

# 2015年全国会计专业 技术资格考试辅导教材 **经济法基础**

会计专业技术资格考试研究中心 编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京•BEIJING

## 内 容 提 要

本书是“会计专业技术资格考试”的配套学习教材，依据官方教材及考试大纲、在精选高频考点的基础上编写而成。每一章都包含考情分析、知识点精讲和本章测试题三大部分。其中知识精讲主要选取考频较高、易混淆的考点进行详细讲解；本章测试题则选取考频较高的知识点，在此基础上编设与实战难度相当的试题。另外在全书最后，根据历年真题的题型和题量，设计了一套全真模拟试卷，方便考生自测使用。

本书特别适用于参加 2015 年会计专业技术资格考试的考生，也可供各大院校会计专业的师生参考。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

## 图书在版编目（CIP）数据

经济法基础 / 会计专业技术资格考试研究中心编著. —北京：电子工业出版社，2015.2

2015 年全国会计专业技术资格考试辅导教材

ISBN 978-7-121-25380-5

I . ①经… II . ①会… III . ①经济法—中国—会计—资格考试—自学参考资料 IV . ① D922.29

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 313578 号

策划编辑：李 冰

责任编辑：徐津平

特约编辑：赵树刚

印 刷：

装 订：

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编：100036

开 本：787×1092 1/16 印张：25.75 字数：660 千字

版 次：2015 年 2 月第 1 版

印 次：2015 年 2 月第 1 次印刷

定 价：50.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 [zltz@phei.com.cn](mailto:zltz@phei.com.cn)，盗版侵权举报请发邮件至 [dbqq@phei.com.cn](mailto:dbqq@phei.com.cn)。

服务热线：（010）88258888。

会计工作在任何组织中都是必需且重要的。随着全球经济一体化和市场经济的日益发展，会计人员越来越受到各行各业的关注，相应的待遇也水涨船高。当然工资是和个人的能力相挂钩的，能力越高，工资也就越高。

## 关于会计职称考试

会计职称是衡量会计人员业务水平高低的标准，会计职称越高，表明会计业务水平越高。会计职称分三类：初级、中级和高级。初级职称为会计员、助理会计师；中级职称为会计师；高级职称为高级会计师。

会计专业技术资格考试又叫会计职称考试，是由财政部、人事部共同组织的全国性统一考试制度，共分初级会计、中级会计师和高级会计师职称三个级别。考试实行全国统一考试制度，每年考试一次，由全国统一组织、统一大纲、统一试题，统一评分标准。会计专业初级、中级资格考试合格者，即颁发人事部统一印发的会计专业技术资格证书，证书在全国范围内有效。

## 从事会计工作的前景

会计知识更新速度快，需要学历、证书、经验、综合运用能力的有机结合，才能向更高层次发展。学历和证书是进入这个行业的敲门砖，进入该行业后，则关键看综合运用能力。会计需要很广的知识面，如法律、经济、政治、市场、管理等多方面的知识，而且会计做得越久，经验越丰富。另外，会计可以从事的行业比较多，对口的行业有如下几种。

- 各类企业、单位的财务部门：对于会计新手来说，不要想当然认为有个两三年工作经验就好找工作了，仅会做凭证，会报税、出报表是远远不够的，这在财务领域来说是属于较低层次的，唯有从财务管理、预算、分析、决策等全方位提升，才能使职业生涯提高一个层次。

- 专业的财务公司：以四大国际会计师事务所为代表的专业财务公司，也是大量吸收财务人员的一个就业领域。从某个角度看，会计师事务所是一个能使个人快速成长的学校，其培训、工作和管理机制会令从业者学到许多专业知识和管理理念，审计从业经历也会为将来的财务管理工作提供独特的视角。

- 银行、证券公司等金融机构：这类公司都和钱打交道，需要财务人员的专业思维，拥有丰富的会计从业经验并取得证券分析师资格后，收入会相当丰厚。

- 政府机构：政府机构的会计人员负责核查政府机关的财务状况，并对公司和个人的某些财务情况（比如税务）进行审计。在政府财务部门工作的会计和审计要保证财政的收入和开支符合法律规定，他们属于国家公务人员的编制。

如果是在公司做会计的话，比较经典的职业发展路线是：会计→会计主管→财务经理→首席财务官（CFO）→首席执行官（CEO）。

## 编写本书的初衷

前面介绍了会计工作的广阔前景，正是因为这样，每年报考的人数很多，2012年会计职称考试报名人数为190万人，2013年参加报名的人数是200多万人，而考试的通过率很低。据统计，2012年的考试通过率如下：

- 初级报名人数为125.3万人，其中通过人数为20.48万人，通过率为16.34%。
- 中级报名人数为59.5万人，其中通过人数为5.16万人，通过率为8.67%。

这主要是因为会计考试涉及多方面的知识，既有需要记忆的，也有需要计算的，难度比较高，使得考生难以抓住考试的重点和难点，再加上缺少对考试环境的认识与了解，考生应试压力较大，所以历年的考试通过率都比较低。

因此，为了帮助广大考生在短时间内掌握复习要点和复习方法，熟悉考试环境、提高应试能力，我们特组织了国内优秀的会计职称考试专家，在深入研究与剖析历年考题的基础上，以考试大纲为蓝本，以考点和考试重点为主线，精心编写了本书。

## 丛书优势

本套丛书内容全面，理论联系实际，例题丰富，可供会计职称考生参考，是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。本套丛书有以下几个特点：

### 1. 紧跟大纲，迅速突破

本套丛书严格按照最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时，每章配有精选例题及解析，通过简明扼要的考点讲解，引导考生全面、系统地复习，掌握考试要点。

### 2. 同步演练，有的放矢

在每章最后都有一套测试题，并附有答案和解析，供考生自学，检验巩固学习成果，以便考生能尽快适应考场，在真正的考试中顺利通关。

### 3. 海量习题，贴近实战

众所周知，勤动脑、多练习，方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上，以历年真题为主，让读者通过习题演练了解考情和考试重点；在学习教材基础知识、分析真题的基础上，通过模拟自测检测复习效果，了解自己的不足。

### 4. 简单易懂，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要利用业余时间进行自学，故本套丛书语言通俗，在题目的讲解上，对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，便于考生自学。

### 5. 图表演示，加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题，本套丛书在写作过程中，尽量把考点用分类图或者表格来表示，让读者一目了然，快速记忆。

### 6. 模拟试卷，最后冲刺

在每本书的最后，我们都设计了一套模拟试卷，和真实考试的题型、题量、分值分布完全相同，考生在学完全书后，可以用该试卷进行自测，以提前适应考场环境。

本书由中央财经大学的吴琼老师组织编写，同时参与编写的还有黄静、金宝花、梁凯、景建荣、胡雅楠、焦帅伟、李凯、王雅琼、周洋、雷凤、李亚伟、农江斌、王凯迪，在此一并表示感谢。

最后，预祝广大考生顺利通过会计职称考试，在新的人生道路上续写辉煌！

第1章 总论.....	1
1.1 法律基础 .....	2
1.1.1 法和法律 .....	2
1.1.2 法律关系 .....	2
1.1.3 法律事实 .....	3
1.1.4 法的形式和分类 .....	4
1.1.5 法律部门与法律体系 .....	5
1.2 经济纠纷的解决途径 .....	6
1.2.1 经济纠纷的概念与解决途径 .....	6
1.2.2 仲裁 .....	7
1.2.3 民事诉讼 .....	9
1.2.4 行政复议 .....	12
1.2.5 行政诉讼 .....	13
1.3 法律责任 .....	15
1.3.1 法律责任的概念 .....	15
1.3.2 法律责任的种类 .....	15
本章预测试题 .....	16
本章预测试题答案与解析.....	29
第2章 劳动合同与社会保险法律制度 .....	38
2.1 劳动合同法律制度 .....	39
2.1.1 劳动关系与劳动合同 .....	39
2.1.2 劳动合同的订立 .....	40
2.1.3 劳动合同的主要内容 .....	42
2.1.4 劳动合同的履行和变更 .....	44
2.1.5 劳动合同的解除和终止 .....	45
2.1.6 集体合同与劳务派遣 .....	48
2.1.7 劳动争议的解决 .....	50
2.1.8 违反劳动合同法的法律责任 .....	53
2.2 社会保险法律制度 .....	55
2.2.1 社会保险的概念、种类与基本原则 .....	55
2.2.2 基本养老保险 .....	55
2.2.3 基本医疗保险 .....	59
2.2.4 工伤保险 .....	62
2.2.5 失业保险 .....	65
2.2.6 生育保险 .....	66
2.2.7 社会保险费征缴 .....	68
2.2.8 社会保险基金管理运营 .....	68

2.2.9 违反社会保险法的法律责任 .....	69
本章预测试题 .....	70
本章预测试题答案与解析 .....	81
<b>第3章 支付结算法律制度 .....</b>	<b>90</b>
3.1 支付结算概述 .....	92
3.1.1 支付结算的概念 .....	92
3.1.2 办理支付结算使用的主要支付工具 .....	92
3.1.3 办理支付结算的原则 .....	92
3.1.4 办理支付结算的基本要求 .....	92
3.2 银行结算账户管理 .....	93
3.2.1 银行结算账户的概念和种类 .....	93
3.2.2 银行结算账户的开立、变更和撤销 .....	93
3.2.3 各类具体银行结算账户的开立和使用 .....	94
3.2.4 银行结算账户的管理 .....	97
3.3 银行卡 .....	97
3.3.1 银行卡的概念和分类 .....	97
3.3.2 银行卡账户和交易 .....	98
3.3.3 银行卡计息和收费 .....	99
3.4 预付卡 .....	99
3.4.1 预付卡的概念和分类 .....	100
3.4.2 预付卡的相关规定 .....	100
3.5 结算方式 .....	101
3.5.1 汇兑 .....	101
3.5.2 托收承付 .....	101
3.5.3 委托收款 .....	102
3.5.4 国内信用证 .....	103
3.6 票据的一般规定 .....	104
3.6.1 票据的概念 .....	104
3.6.2 票据权利与责任 .....	105
3.6.3 票据行为 .....	106
3.6.4 票据追索 .....	107
3.7 汇票、银行本票和支票 .....	108
3.7.1 银行汇票 .....	108
3.7.2 商业汇票 .....	109
3.7.3 银行本票 .....	110
3.7.4 支票 .....	111
3.7.5 票据的防伪 .....	112
3.8 结算纪律与法律责任 .....	112
3.8.1 结算纪律 .....	112
3.8.2 法律责任 .....	112
本章预测试题 .....	114
本章预测试题答案与解析 .....	128

第4章 增值税、消费税、营业税法律制度 .....	137
4.1 增值税法律制度 .....	138
4.1.1 增值税纳税人 .....	138
4.1.2 增值税征税范围 .....	139
4.1.3 增值税税率和征收率 .....	140
4.1.4 增值税应纳税额的计算 .....	142
4.1.5 增值税税收优惠 .....	145
4.1.6 增值税征收管理 .....	145
4.1.7 增值税专用发票使用规定 .....	147
4.1.8 营业税改征增值税试点相关规定 .....	148
4.2 消费税法律制度 .....	152
4.2.1 消费税纳税人 .....	152
4.2.2 消费税征税范围 .....	152
4.2.3 消费税税目 .....	153
4.2.4 消费税税率 .....	155
4.2.5 消费税应纳税额的计算 .....	155
4.2.6 消费税征收管理 .....	159
4.3 营业税法律制度 .....	160
4.3.1 营业税纳税人 .....	160
4.3.2 营业税征税范围 .....	161
4.3.3 营业税税目 .....	162
4.3.4 营业税税率 .....	163
4.3.5 营业税应纳税额的计算 .....	163
4.3.6 营业税税收优惠 .....	167
4.3.7 营业税征收管理 .....	168
本章预测试题 .....	169
本章预测试题答案与解析 .....	190
第5章 企业所得税、个人所得税法律制度 .....	204
5.1 企业所得税法律制度 .....	205
5.1.1 企业所得税纳税人 .....	205
5.1.2 企业所得税征税对象 .....	206
5.1.3 企业所得税税率 .....	206
5.1.4 企业所得税应纳税所得额的计算 .....	207
5.1.5 资产的税收处理 .....	213
5.1.6 企业所得税应纳税额的计算 .....	216
5.1.7 企业所得税税收优惠 .....	216
5.1.8 源泉扣缴 .....	218
5.1.9 特别纳税调整 .....	219
5.1.10 企业所得税征收管理 .....	220
5.2 个人所得税法律制度 .....	220
5.2.1 个人所得税的纳税人 .....	220
5.2.2 个人所得税征税对象 .....	221

5.2.3	个人所得税的税目	222
5.2.4	个人所得税税率	224
5.2.5	个人所得税计税依据	224
5.2.6	个人所得税应纳税额的计算	226
5.2.7	个人所得税税收优惠	229
5.2.8	个人所得税征收管理	231
	本章预测试题	232
	本章预测试题答案与解析	250
<b>第6章</b>	<b>其他相关税收法律制度</b>	<b>262</b>
6.1	关税法律制度	265
6.1.1	关税纳税人	265
6.1.2	关税课税对象和税目	265
6.1.3	关税税率	266
6.1.4	关税计税依据	267
6.1.5	关税应纳税额的计算	268
6.1.6	关税税收优惠	269
6.1.7	关税征收管理	269
6.2	房产税法律制度	270
6.2.1	房产税纳税人	270
6.2.2	房产税的征税范围	270
6.2.3	房产税税率	270
6.2.4	房产税计税依据	271
6.2.5	房产税应纳税额的计算	271
6.2.6	房产税税收优惠	272
6.2.7	房产税征收管理	272
6.3	契税法法律制度	273
6.3.1	契税法纳税人	273
6.3.2	契税法征税范围	273
6.3.3	契税法税率	274
6.3.4	契税法计税依据	274
6.3.5	契税法应纳税额的计算	274
6.3.6	契税法税收优惠	274
6.3.7	契税法征收管理	274
6.4	土地增值税法律制度	275
6.4.1	土地增值税的纳税人	275
6.4.2	土地增值税的征税范围	275
6.4.3	土地增值税的税率	276
6.4.4	土地增值税计税依据	276
6.4.5	土地增值税应纳税额的计算	278
6.4.6	土地增值税税收优惠	279
6.4.7	土地增值税征收管理	280
6.5	城镇土地使用税法法律制度	281



6.5.1	城镇土地使用税的纳税人	281
6.5.2	城镇土地使用税的征税范围	281
6.5.3	城镇土地使用税税率	281
6.5.4	城镇土地使用税计税依据	281
6.5.5	城镇土地使用税应纳税额的计算	282
6.5.6	城镇土地使用税税收优惠	282
6.5.7	城镇土地使用税征收管理	285
6.6	车船税法律制度	285
6.6.1	车船税的纳税人	285
6.6.2	车船税的征税范围	285
6.6.3	车船税税目	286
6.6.4	车船税税率	286
6.6.5	车船税计税依据	287
6.6.6	车船税应纳税额的计算	287
6.6.7	车船税税收优惠	288
6.6.8	车船税征收管理	289
6.7	印花税法律制度	290
6.7.1	印花税的纳税人	290
6.7.2	印花税的征税范围	290
6.7.3	印花税率	290
6.7.4	印花税计税依据	291
6.7.5	印花税应纳税额的计算	291
6.7.6	印花税税收优惠	292
6.7.7	印花税征收管理	293
6.8	资源税法律制度	294
6.8.1	资源税的纳税人	294
6.8.2	资源税的征税范围	294
6.8.3	资源税税目	294
6.8.4	资源税税率	294
6.8.5	资源税计税依据	295
6.8.6	资源税应纳税额的计算	296
6.8.7	资源税税收优惠	296
6.8.8	资源税征收管理	297
6.9	城市维护建设税与教育费附加法律制度	298
6.9.1	城市维护建设税	298
6.9.2	教育费附加	300
6.10	其他相关税收法律制度	300
6.10.1	船舶吨税	300
6.10.2	车辆购置税	302
6.10.3	耕地占用税	303
6.10.4	烟叶税	306
	本章预测试题	307
	本章预测试题答案与解析	325

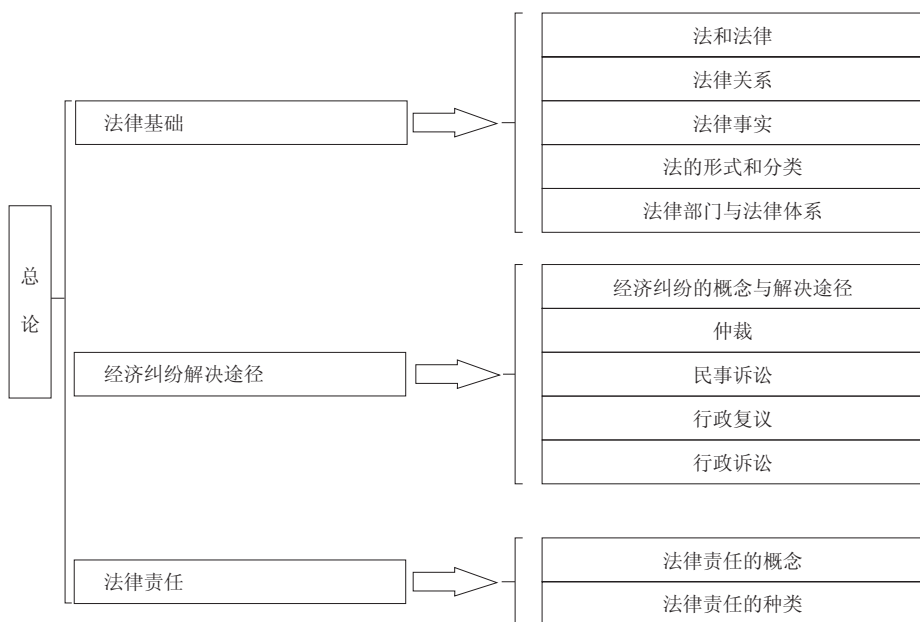
第7章 税收征收管理法律制度 .....	337
7.1 税收征收管理法概述 .....	338
7.1.1 税收征收管理法的概念 .....	338
7.1.2 税收征收管理法的适用范围 .....	338
7.1.3 税收征收管理法的法律关系 .....	338
7.2 税务管理 .....	339
7.2.1 税务管理的概念 .....	339
7.2.2 税务登记管理 .....	340
7.2.3 账簿和凭证管理 .....	345
7.2.4 发票管理 .....	347
7.2.5 纳税申报 .....	350
7.3 税款征收与税务检查 .....	352
7.3.1 税款征收 .....	352
7.3.2 税务检查 .....	355
7.4 税务行政复议 .....	355
7.4.1 税务行政复议概述 .....	355
7.4.2 税务行政复议范围 .....	356
7.4.3 税务行政复议管辖 .....	356
7.4.4 税务行政复议申请与受理 .....	357
7.4.5 税务行政复议审查和决定 .....	358
7.5 税收法律责任 .....	359
7.5.1 税收法律责任概述 .....	359
7.5.2 征纳双方违反税收法律制度的法律责任 .....	360
本章预测试题 .....	363
本章预测试题答案与解析 .....	375
2015年全国会计专业技术资格考试《经济法基础》模拟试卷 .....	383
2015年全国会计专业技术资格考试《经济法基础》模拟试卷答案与解析 .....	394

# 第1章

## 总 论



### 本章知识框架图



### 考情分析

本章介绍了法律的基础知识、经济纠纷的解决途径和法律责任三部分内容，这是学习经济法律的基础。从历年试题分布看，本章知识点主要通过选择题和判断题考查。近五年考试期间，本章的题量较为稳定，均为 9 道左右。考生在学习本章内容时，应特别注意相关知识点的理解与记忆。

本章知识点精讲

# 1.1 法律基础

## 1.1.1 法和法律

法和法律的具体内容如表 1-1 所示。

表1-1 法和法律

类 型	内 容
法的概念	法是由国家制定或认可，并由国家强制力保证实施的，反映着统治阶级意志的规范体系 这一意志的内容由统治阶级的物质生活条件所决定，它通过规定人们在社会关系中的权利和义务，确认、保护和发展有利于统治阶级的社会关系和社会秩序
法律的概念	广义的法律指法的整体，即国家制定或认可，并由国家强制力保证实施的各种行为规范的总和 狭义的法律专指拥有立法权的国家机关依照立法程序制定和颁布的规范性文件
法的本质	（1）法只能是统治阶级意志的体现 法所体现的统治阶级的意志，不是随心所欲、凭空产生的，而是由统治阶级的物质生活条件决定的，是社会客观需要的反映 （2）法体现的是统治阶级的整体意志和根本利益，而不是统治阶级每个成员个人意志的简单相加 （3）法体现的不是一般的统治阶级意志，而是被奉为法律的国家意志，即统治阶级的国家意志 所以，法是统治阶级的国家意志的体现，这是法的本质
法的特征	（1）法是经过国家制定或认可才得以形成的规范，具有国家意志性 （2）法凭借国家强制力的保证而获得普遍遵行的效力，具有强制性 （3）法是确定人们在社会关系中的权利和义务的行为规范，具有利导性 （4）法是明确而普遍适用的规范，具有规范性

## 1.1.2 法律关系

### （一）法律关系的概念

法律关系是被法律规范所调整的权利与义务关系，是在调整人们行为过程中所形成的一种特殊的社会关系。

### （二）法律关系的要素

法律关系由法律关系的主体、法律关系的内容和法律关系的客体三个要素构成。缺少其中任何一个要素，都不能构成法律关系。法律关系要素的具体内容如表 1-2 所示。

表1-2 法律关系的要素

要 素	内 容
主体	法律关系的主体又称权利主体或义务主体，是指参加法律关系，依法享有权利和承担义务的当事人
	① 公民（自然人） ② 机构和组织（法人） ③ 国家 ④ 外国人和外国社会组织
内容	指法律关系主体所享有的权利和承担的义务
客体	法律关系的客体又称权利客体或义务客体，是指法律关系主体的权利和义务所指向的对象
	① 物 ② 非物质财富 ③ 行为 ④ 人身

（1）法律关系主体的数目因法律关系的具体情况而定，但任何一个法律关系至少要有两个主体。

（2）人身是由各个生理器官组成的生理整体（有机体）。它是人的物质形态，也是人的精神利益的物质体现。所以，必须注意以下几点：一是活人的整个身体，不得视为法律上的“物”，不能作为物权、债权和继承权的客体，禁止贩卖或拐卖人口，禁止买卖婚姻；二是权利人对自己的人身不得进行违法或者有伤风化的活动，不得滥用人身或自践人身和人格，如卖淫、自杀、自残行为就属违法或法律不提倡的行为；三是对人身行使权利时必须依法进行，不得超出法律授权的界限，如有监护权的父母不得虐待未成年子女的人身。

1.1.3 法律事实

法律事实是指由法律规范所确定的，能够产生法律后果，即能够直接引起法律关系发生、变更或者消灭的情况。任何法律关系的发生、变更和消灭，都要有法律事实的存在。

（一）法律事件

法律事件是指不以当事人的主观意志为转移的，能够引起法律关系发生、变更和消灭的法定情况或者现象。

（二）法律行为

法律行为是指以法律关系主体意志为转移，能够引起法律后果，即引起法律关系发生、变更和消灭的人们有意识的活动。

根据不同的标准，可以对法律行为作不同的分类，具体分类如表 1-3 所示。

表1-3 法律行为

分类标准	类 型
是否符合法律规范的要求（行为的法律性质）	合法行为
	违法行为
表现形式	积极行为
	消极行为
是否通过意思表示	（意思）表示行为
	非表示行为
主体意思表示的形式	单方行为
	多方行为
是否需要特定形式或实质要件	要式行为
	非要式行为
主体实际参与行为的状态	自主行为
	代理行为

### 1.1.4 法的形式和分类

#### （一）法的形式

法的形式是指法的具体表现形态。我国法的形式主要有如表 1-4 所示的几种。

表1-4 法的形式

形 式		制定机关
宪法		全国人民代表大会
法律		全国人民代表大会及其常务委员会
法规	行政法规	国务院
	地方性法规	省、自治区、直辖市的人大及其常务委员会
	自治法规	民族自治地方（自治区、自治州、自治县）的人大
特别行政区的法		全国人民代表大会及特别行政区制定
行政规章	部门规章	国务院所属部委及直属机构
	政府规章	有权制定地方性法规的人民政府
国际条约		国家之间

#### （二）法的分类

根据不同的标准，可以对法作不同的分类，具体内容如表 1-5 所示。

表1-5 法的分类

分类标准	类 型
法的创制方式和发布形式	成文法
	不成文法
法的内容、效力和制定程序	根本法
	普通法
法的内容	实体法
	程序法
法的空间效力、时间效力或对人的效力	一般法
	特别法
法的主体、调整对象和渊源	国际法
	国内法
法律运用的目的	公法
	私法

1.1.5 法律部门与法律体系

（一）法律部门与法律体系的概念

法律部门与法律体系的概念如表 1-6 所示。

表1-6 法律部门与法律体系的概念

类型	内容
法律部门	法律部门又称部门法，是指根据一定标准和原则所划定的同类法律规范的总称。法律部门划分的标准首先是法律调整的对象，即法律调整的社会关系。如调整行政主体与行政相对人之间行政管理关系的法律规范的总和构成行政法部门。其次是法律调整的方法。如民法和刑法，都调整财产关系和人身关系，但民法是以自行调节为主要方式，而刑法是以强制干预为主要调整方式，民法要求对损害予以财产赔偿，而刑法则对犯罪人处以严厉的人身惩罚。不过，法律部门的划分也不是绝对的，可以有不同的标准，可以交叉、重合，没有对错之分，只有方便与不方便、合理与不合理之分
法律体系	一个国家现行的法律规范分类组合为若干法律部门，由这些法律部门组成的具有内在联系的，互相协调的统一整体，即为法律体系

（二）我国现行的法律部门与法律体系

我国现行法律体系大体可以划分为 7 个主要的法律部门，如表 1-7 所示。

表1-7 7个主要法律部门

类型	内容
宪法及宪法相关法律部门	宪法是国家的根本法，宪法相关法是宪法相配套、直接保障宪法实施和国家政权运作等方面的法律规范的总和
民法、商法律部门	民法、商法是规范民事、商事活动的法律规范的总和，所调整的是自然人、法人和其他组织之间以平等地位发生的各种法律关系（称为横向关系）
行政法律部门	行政法是规范国家行政管理活动的法律规范的总和，包括有关行政管理主体、行政行为、行政程序、行政监督以及国家公务员制度等方面的法律规范。行政法调整的是行政机关与行政管理相对人（公民、法人和其他组织）之间因行政管理活动而发生的法律关系（称为纵向关系）
经济法法律部门	经济法是调整国家从社会整体利益出发对市场经济活动实行干预、管理、调控所产生的社会经济关系的法律规范的总和。经济法是在国家干预市场经济活动过程中逐渐发展起来的一个法律门类，一方面与行政法的联系很密切，另一方面又与民法、商法的联系很密切。往往在同一个经济法中包括两种不同性质的法律规范，既有调整纵向法律关系的，也有调整横向法律关系的，因而具有相对的独立性
社会法法律部门	社会法是调整有关劳动关系、社会保障和社会福利关系的法律规范的总和。社会法是在国家干预社会生活过程中逐渐发展起来的一个法律门类，所调整的是政府与社会之间、社会不同部门之间的法律关系
刑法法律部门	刑法是规范犯罪、刑事责任和刑事处罚的法律规范的总和。刑法是一个传统的法律门类，与其他法律门类相比，具有两个显著特点：一是所调整的社会关系最广泛；二是强制性最严厉
诉讼与非诉讼程序法律部门	诉讼与非诉讼程序法是调整因诉讼活动和非诉讼活动而产生的社会关系的法律规范的总和。我国的诉讼制度分为刑事诉讼、民事诉讼、行政诉讼3种。解决经济纠纷，通常通过诉讼（打官司）外，还可以通过仲裁这种非诉讼的途径

## 1.2 经济纠纷的解决途径

### 1.2.1 经济纠纷的概念与解决途径

经济纠纷的概念与解决途径如表 1-8 所示。

表1-8 经济纠纷的概念与解决途径

经济纠纷的概念	经济纠纷的解决途径
<p>经济纠纷是指市场经济主体之间因经济权利和经济义务的矛盾而引起的权益争议</p> <p>包括平等主体之间涉及经济内容的纠纷和公民、法人或者其他组织作为行政管理相对人与行政机关之间因行政管理所发生的涉及经济内容的纠纷</p>	<p>在我国，解决经济纠纷的途径和方式主要有仲裁、民事诉讼、行政复议、行政诉讼</p> <p>仲裁与民事诉讼都是适用于横向关系经济纠纷的解决方式</p> <p>作为平等民事主体的当事人之间发生的经济纠纷，只能在仲裁或者民事诉讼两种方式中选择一种解决争议</p> <p>有效的仲裁协议可排除法院的管辖权，只有在没有仲裁协议或者仲裁协议无效，或者当事人放弃仲裁协议的情况下，法院才可以行使管辖权，这在法律上称为或裁或审原则</p>



1.2.2 仲裁

（一）仲裁的概念、特征及适用范围

仲裁的概念、特征及适用范围如表 1-9 所示。

表1-9 仲裁的概念、特征及适用范围

类 型	内 容
仲裁的概念	仲裁是指由经济纠纷的各方当事人共同选定仲裁机构，对纠纷依法定程序作出具有约束力的裁决的活动
仲裁的特征	从仲裁的概念可以看出，仲裁具有三个要素或者特征： （1）仲裁以双方当事人自愿协商为基础 （2）仲裁由双方当事人自愿选择的中立第三者（仲裁机构）进行裁判 （3）仲裁裁决对双方当事人都具有约束力
仲裁的适用范围	1. 平等主体的公民、法人和其他组织之间发生的合同纠纷和其他财产权益纠纷，可以仲裁。 2. 下列纠纷不能提请仲裁： （1）关于婚姻、收养、监护、抚养、继承纠纷 （2）依法应当由行政机关处理的行政争议 3. 下列仲裁不适用于《仲裁法》，不属于《仲裁法》所规定的仲裁范围，而由别的法律予以调整： （1）劳动争议的仲裁 （2）农业集体经济组织内部的农业承包合同纠纷的仲裁

（二）仲裁的基本原则

仲裁的基本原则的具体内容如表 1-10 所示。

表1-10 仲裁的基本原则

基本原则	内 容
自愿原则	当事人采用仲裁方式解决纠纷，应当双方自愿，达成仲裁协议。没有仲裁协议，一方申请仲裁的，仲裁委员会不予受理
公平合理地解决纠纷的原则	仲裁要坚持以事实为根据，以法律为准绳的原则，在法律没有规定或者规定不完备的情况下，仲裁庭可以按照公平合理的一般原则来解决纠纷
独立仲裁原则	仲裁机关不依附于任何机关而独立存在，仲裁依法独立进行，不受任何行政机关、社会团体和个人的干涉
一裁终局原则	仲裁实行一裁终局的制度，即仲裁庭作出的仲裁裁决为终局裁决。裁决作出后，当事人就同一纠纷再申请仲裁或者向人民法院起诉的，仲裁委员会或者人民法院不予受理

（三）仲裁机构

仲裁机构主要是指仲裁委员会。仲裁委员会是有权对当事人提交的经济纠纷进行审理和裁决的机构。仲裁委员会可以在直辖市和省、自治区人民政府所在地的市设立，也可以根据需要在其他设区的市设立，不按行政区划层层设立。仲裁委员会独立于行政机关，与行政机关没有隶属关系。仲裁委员会之间也没有隶属关系。

#### （四）仲裁协议

仲裁协议的具体内容如表 1-11 所示。

表1-11 仲裁协议

类 型	内 容	
仲裁协议的概念	仲裁协议是指双方当事人自愿把他们之间可能发生或者已经发生的经济纠纷提交仲裁机构裁决的书面约定，仲裁协议应当以书面形式订立。口头达成仲裁的意思表示无效	
仲裁协议的内容	仲裁协议包括合同中订立的仲裁条款和以其他书面方式在纠纷发生前或者纠纷发生后达成的请求仲裁的协议 仲裁协议应当具有下列内容： （1）请求仲裁的意思表示 （2）仲裁事项 （3）选定的仲裁委员会	
仲裁协议的效力	（1）仲裁协议的无效	仲裁协议对仲裁事项或者仲裁委员会没有约定或者约定不明确的，当事人可以补充协议；达不成补充协议的，仲裁协议无效
	（2）有效的仲裁协议	在双方当事人发生仲裁协议约定的争议时，任何一方只能将争议提交仲裁，而不能向法院起诉。当事人达成仲裁协议，一方向人民法院起诉未声明有仲裁协议，人民法院受理后，另一方在首次开庭前提交仲裁协议的，人民法院应当驳回起诉，但仲裁协议无效的除外；另一方在首次开庭前未对人民法院受理该案提出异议的，视为放弃仲裁协议，人民法院应当继续审理
	（3）对仲裁协议的效力存在异议	当事人对仲裁协议的效力有异议的，可以请求仲裁委员会作出决定或者请求人民法院作出裁定。一方请求仲裁委员会作出决定，另一方请求人民法院作出裁定的，由人民法院裁定。当事人对仲裁协议的效力有异议，应当在仲裁庭首次开庭前提出

#### （五）仲裁裁决

仲裁不实行级别管辖和地域管辖，仲裁委员会应当由当事人协议选定。

仲裁员有下列情形之一的，必须回避，当事人也有权提出回避申请。

- （1）是本案当事人或者当事人、代理人的近亲属。
- （2）与本案有利害关系。
- （3）与本案当事人、代理人有其他关系，可能影响公正仲裁的。
- （4）私自会见当事人、代理人，或者接受当事人、代理人的请客送礼的。

仲裁应当开庭进行。

仲裁不公开进行。当事人协议公开的，可以公开进行，但涉及国家秘密的除外。所谓不公开进行，是指仲裁庭在审理案件时不对社会公开，不允许群众旁听，也不允许新闻记者采访和报道。

当事人申请仲裁后，可以自行和解。达成和解协议的，可以请求仲裁庭根据和解协议作出裁决书，也可以撤回仲裁申请。当事人达成和解协议，撤回仲裁申请后反悔的，可以根据仲裁协议申请仲裁。

仲裁庭在作出裁决前，可以先行调解。当事人自愿调解的，仲裁庭应当调解。调解不成的，应当及时作出裁决。调解达成协议的，仲裁庭应当制作调解书或者根据协议的结果制作裁决书。调解书与裁决书具有同等法律效力。

调解书经双方当事人签收后，即发生法律效力。在调解书签收前当事人反悔的，仲裁庭应当及时作出裁决。

裁决应当按照多数仲裁员的意见作出，少数仲裁员的不同意见可以记入笔录。仲裁庭不能形成多数意见时，裁决应当按照首席仲裁员的意见作出。裁决书自作出之日起发生法律效力。

当事人应当履行裁决。一方当事人不履行的，另一方当事人可以依照《中华人民共和国民事诉讼法》的有关规定向人民法院申请执行。受申请的人民法院应当执行。

### 1.2.3 民事诉讼

平等主体当事人之间发生经济纠纷提起诉讼，适用《民事诉讼法》解决纷争。

#### （一）民事诉讼的适用范围

公民之间、法人之间、其他组织之间，以及他们相互之间因财产关系和人身关系发生纠纷，可以提起民事诉讼。

适用于《民事诉讼法》的案件具体有 5 类：

（1）因民法、婚姻法、收养法、继承法等调整的平等主体之间的财产关系和人身关系发生的民事案件，如合同纠纷、房产纠纷、侵害名誉权纠纷等案件。

（2）因经济法、劳动法调整的社会关系发生的争议，法律规定适用民事诉讼程序审理的案件，如企业破产案件、劳动合同纠纷案件等。

（3）适用特别程序审理的选民资格案件和宣告公民失踪、死亡等非讼案件；

（4）按照督促程序解决的债务案件。

（5）按照公示催告程序解决的宣告票据和有关事项无效的案件。

#### （二）审判制度

（1）合议制度。合议庭的成员，应当是 3 人以上的单数。

（2）回避制度。适用回避制度的对象是民事诉讼活动的审判人员、书记员、翻译人员、鉴定人、勘验人。

（3）公开审判制度。

（4）两审终审制度。

#### （三）诉讼管辖

管辖可以按照不同标准作多种分类，其中最重要、最常用的是级别管辖和地域管辖，具体内容如表 1-12 所示。

表1-12 诉讼管辖

分 类	内 容
级别管辖	是根据案件性质、案情繁简、影响范围，来确定上、下级法院受理第一审案件的分工和权限。 大多数民事案件均归基层人民法院管辖
地域管辖	各级法院的辖区和各级行政区划是一致的
	一般 按照当事人所在地与法院辖区的隶属关系来确定案件管辖法院，也称普通管辖 通常实行“原告就被告”原则，即由被告住所地法院管辖，原告向被告住所地法院起诉
	特殊 以诉讼标的所在地、法律事实所在地为标准确定管辖法院，也称特别管辖 《民事诉讼法》规定了9种属于特殊地域管辖的诉讼： ①因合同纠纷提起的诉讼，由被告住所地或者合同履行地法院管辖 ②因保险合同纠纷提起的诉讼，由被告住所地或者保险标的物所在地法院管辖 ③因票据纠纷提起的诉讼，由票据支付地或者被告住所地法院管辖 ④因铁路、公路、水上、航空运输和联合运输合同纠纷提起的诉讼，由运输始发地、目的地或者被告住所地法院管辖 ⑤因侵权行为提起的诉讼，由侵权行为地（包括侵权行为实施地、侵权结果发生地）或者被告住所地法院管辖 ⑥因铁路、公路、水上和航空事故请求损害赔偿提起的诉讼，由事故发生地或者车辆、船舶最先到达地、航空器最先降落地或者被告住所地法院管辖 ⑦因船舶碰撞或者其他海事损害事故请求损害赔偿提起的诉讼，由碰撞发生地、碰撞船舶最先到达地、加害船舶被扣留地或者被告住所地法院管辖 ⑧因海难救助费用提起的诉讼，由救助地或者被救助船舶最先到达地法院管辖 ⑨因共同海损提起的诉讼，由船舶最先到达地、共同海损理算地或者航程终止地的法院管辖
专属管辖	指法律强制规定某类案件必须由特定的法院管辖，其他法院无权管辖，当事人也不得协议变更的管辖。 专属管辖的案件主要有三类： ①因不动产纠纷提起的诉讼，由不动产所在地法院管辖 ②因港口作业中发生纠纷提起的诉讼，由港口所在地法院管辖 ③因继承遗产纠纷提起的诉讼，由被继承人死亡时住所地或者主要遗产所在地法院管辖
共同管辖和选择管辖	两个以上法院都有管辖权（共同管辖）的诉讼，原告可以向其中一个法院起诉（选择管辖）；原告向两个以上有管辖权的法院起诉的，由最先立案的法院管辖

#### （四）诉讼时效

##### 1. 诉讼时效的概念

诉讼时效是指权利人在法定期间内不行使权利而失去诉讼保护的制度。诉讼时效期间是指权利人请求法院或仲裁机关保护其民事权利的法定期间。

诉讼时效期间届满，权利人丧失的是胜诉权，即丧失依诉讼程序强制义务人履行义务的权利；权利人的实体权利并不消灭，债务人自愿履行的，不受诉讼时效限制。

##### 2. 诉讼时效期间的具体规定

诉讼时效期间如表 1-13 所示。

表1-13 诉讼时效期间

种 类	内 容
普通诉讼时效期间	根据《民法通则》的规定，除法律另有规定外，一般诉讼时效为2年
特别诉讼时效期间	如《民法通则》规定，下列事项的诉讼时效期间为1年： ①身体受到伤害要求赔偿的 ②出售质量不合格的商品未声明的 ③延付或者拒付租金的 ④寄存财物被丢失或者损毁的。 在《民法通则》之外，《合同法》、《继承法》、《海商法》、《票据法》等也都规定了特殊的诉讼时效
最长诉讼时效期间	诉讼时效期间，均从权利人知道或者应当知道权利被侵害时起计算 但是，从权利被侵害之日起超过20年的，法院不予保护。有特殊情况的，法院可以延长诉讼时效期间。也就是说，对在20年内始终不知道自己权利受侵害的当事人，法律也不再予以诉讼保护。20年就是法律保护的最长期限，故也称为绝对时效期间

3. 诉讼时效期间的中止、中断和延长

诉讼时效期间的中止、中断和延长的具体内容如表 1-14 所示。

表1-14 诉讼时效期间的中止、中断和延长

类 别	内 容
诉讼时效期间的中止	指在诉讼时效期间的最后6个月内，因不可抗力或者其他障碍致使权利人不能行使请求权的，诉讼时效期间暂时停止计算。从中止时效的原因消除之日起，诉讼时效期间继续计算
诉讼时效期间的中断	指在诉讼时效期间，当事人提起诉讼、当事人一方提出要求或者同意履行义务，而使已经过的时效期间全归于无效。从中断时起，诉讼时效期间重新计算
诉讼时效期间的延长	指在诉讼时效期间届满后，权利人基于某种正当理由要求法院根据具体情况延长时效期间，经法院审查确认以后决定延长的制度

（五）判决和执行

判决和执行的具体内容如表 1-15 所示。

表1-15 判决和执行

判 决	执 行
不论案件是否公开审理，一律公开宣告判决。法院审理民事案件可以根据当事人的意愿进行调解 当事人不服法院第一审判决的，有权在判决书送达之日起15日内向上一级法院提起上诉。如果在上诉期内当事人不上诉，第一审判决就是发生法律效力的判决。第二审法院的判决是终审的判决，也就是发生法律效力的判决	我国现行《民事诉讼法》根据不同的执行对象规定了9种不同的执行措施： ① 查询、冻结、划拨被执行人的存款 ② 扣留、提取被执行人的收入 ③ 查封、扣押、冻结、拍卖、变卖被执行人的财产 ④ 搜查被执行人的财产 ⑤ 强制被执行人交付法律文书指定的财物或票证 ⑥ 强制被执行人迁出房屋或者强制退出土地 ⑦ 强制被执行人履行法律文书指定的行为 ⑧ 要求有关单位办理财产权证照转移手续 ⑨ 强制被执行人支付迟延履行期间的债务利息及迟延履行金

## 1.2.4 行政复议

行政复议，是指公民、法人或者其他组织认为行政主体的具体行政行为违法或不当，侵犯其合法权益，依法向主管行政机关提出复查该具体行政行为的申请，行政复议机关依照法定程序对被申请的具体行政行为进行合法性、适当性审查，并作出行政复议决定的一种法律制度。

### （一）行政复议范围

行政复议范围的具体内容如表 1-16 所示。

表1-16 行政复议范围

类 别	范 围
可以申请行政复议的事项	(1) 对行政机关作出的警告、罚款、没收违法所得、没收非法财物、责令停产停业、暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照、行政拘留等行政处罚决定不服的 (2) 对行政机关作出的限制人身自由或者查封、扣押、冻结财产等行政强制措施决定不服的 (3) 对行政机关作出的有关许可证、执照、资质证、资格证等证书变更、中止、撤销的决定不服的 (4) 对行政机关作出的关于确认土地、矿藏、水流、森林、山岭、草原、荒地、滩涂、海域等自然资源的所有权或者使用权的决定不服的 (5) 认为行政机关侵犯其合法的经营自主权的 (6) 认为行政机关变更或者废止农业承包合同，侵犯其合法权益的 (7) 认为行政机关违法集资、征收财物、摊派费用或者违法要求履行其他义务的 (8) 认为符合法定条件，申请行政机关颁发许可证、执照、资质证、资格证等证书，或者申请行政机关审批、登记有关事项，行政机关没有依法办理的 (9) 申请行政机关履行保护人身权利、财产权利、受教育权利的法定职责，行政机关没有依法履行的 (10) 申请行政机关依法发放抚恤金、社会保险金或者最低生活保障费，行政机关没有依法发放的 (11) 认为行政机关的其他具体行政行为侵犯其合法权益的
行政复议的排除事项	(1) 不服行政机关作出的行政处分或者其他人事处理决定可依照有关法律、行政法规的规定提出申诉 (2) 不服行政机关对民事纠纷作出的调解或者其他处理可依法申请仲裁或者向法院提起诉讼

### （二）行政复议申请与行政复议机关、决定

行政复议申请与行政复议机关、决定的具体内容如表 1-17 所示。

表1-17 行政复议申请与行政复议机关、决定

类 型	内 容
行政复议申请	(1) 公民、法人或者其他组织认为具体行政行为侵犯其合法权益的，可以自知道该具体行政行为之日起60日内提出行政复议申请；但是法律规定的申请期限超过60日的除外。因不可抗力或者其他正当理由耽误法定申请期限的，申请期限自障碍消除之日起继续计算



续 表

类 型	内 容
行政复议申请	(2) 申请人申请行政复议, 可以书面申请, 也可以口头申请; 口头申请的, 行政复议机关应当当场记录申请人的基本情况、行政复议请求、申请行政复议的主要事实、理由和时间 (3) 行政复议机关受理行政复议申请, 不得向申请人收取任何费用。行政复议活动所需经费, 应当列入本机关的行政经费, 由本级财政予以保障
行政复议参加人	行政复议参加人是指具体参加行政复议活动全过程, 以保护其合法权益不受非法侵害的人 行政复议参加人包括申请人、被申请人和第三人
行政复议机关	(1) 对县级以上地方各级人民政府工作部门的具体行政行为不服的, 由申请人选择, 可以向该部门的本级人民政府申请行政复议, 也可以向上一级主管部门申请行政复议 (2) 对海关、金融、国税、外汇管理等实行垂直领导的行政机关和国家安全机关的具体行政行为不服的, 向上一级主管部门申请行政复议 (3) 对地方各级人民政府的具体行政行为不服的, 向上一级人民政府申请行政复议 (4) 对国务院部门或者省、自治区、直辖市人民政府的具体行政行为不服的, 向作出该具体行政行为的国务院部门或者省、自治区、直辖市人民政府申请行政复议
行政复议期间具体行政行为不停止执行。但是, 有下列情形之一的, 可以停止执行: (1) 被申请人认为需要停止执行的 (2) 行政复议机关认为需要停止执行的 (3) 申请人申请停止执行, 行政复议机关认为其要求合理, 决定停止执行的 (4) 法律规定停止执行的	
行政复议决定	行政复议的举证责任, 由被申请人承担 行政复议机关应当自受理申请之日起60日内作出行政复议决定; 但是法律规定的行政复议期限少于60日的除外

1.2.5 行政诉讼

(一) 行政诉讼的适用范围

行政诉讼是个人、法人或其他组织认为国家机关作出的行政行为侵犯其合法权益而向法院提起的诉讼。行政诉讼的适用范围如表 1-18 所示。

表1-18 行政诉讼的适用范围

类 别	范 围
受理	(1) 对拘留、罚款、吊销许可证和执照、责令停产停业、没收财物等行政处罚不服的 (2) 对限制人身自由或者对财产的查封、扣押、冻结等行政强制措施不服的 (3) 认为行政机关侵犯法律规定的经营自主权的 (4) 认为符合法定条件申请行政机关颁发许可证和执照, 行政机关拒绝颁发或者不予答复的 (5) 申请行政机关履行保护人身权、财产权的法定职责, 行政机关拒绝履行或者不予答复的 (6) 认为行政机关没有依法发给抚恤金的 (7) 认为行政机关违法要求履行义务的 (8) 认为行政机关侵犯其他人身权、财产权的

续 表

类 别	范 围
不受理	(1) 国防、外交等国家行为 (2) 行政法规、规章或者行政机关制定、发布的具有普遍约束力的决定、命令 (3) 行政机关对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定 (4) 法律规定由行政机关最终裁决的具体行政行为

## (二) 诉讼管辖

诉讼管辖的具体内容如表 1-19 所示。

表1-19 诉讼管辖

类 别	内 容
级别管辖	基层人民法院管辖第一审行政案件。 中级人民法院管辖下列第一审行政案件： (1) 确认发明专利权的案件、海关处理的案件 (2) 对国务院各部门或者省、自治区、直辖市人民政府所作的具体行政行为提起诉讼的案件 (3) 本辖区内重大、复杂的案件
地域管辖	(1) 行政案件由最初作出具体行政行为的行政机关所在地人民法院管辖 (2) 经复议的案件，复议机关改变原具体行政行为的，也可以由复议机关所在地人民法院管辖 (3) 对限制人身自由的行政强制措施不服提起的诉讼，由被告所在地或者原告所在地人民法院管辖 (4) 因不动产提起的行政诉讼，由不动产所在地人民法院管辖

## (三) 起诉和受理

对属于人民法院受案范围的行政案件，公民、法人或者其他组织可以先向上一级行政机关或者法律、法规规定的行政机关申请复议，对复议不服的，再向人民法院提起诉讼；也可以直接向人民法院提起诉讼。

法律、法规规定应当先向行政机关申请复议，对复议不服再向人民法院提起诉讼的，应当先申请行政复议。

## (四) 审理和判决

人民法院公开审理行政案件，但涉及国家秘密、个人隐私和法律另有规定的除外。

人民法院审理行政案件，由审判员组成合议庭，或者由审判员、陪审员组成合议庭。合议庭的成员人数，应当是 3 人以上的单数。

审理行政案件，不适用调解。

人民法院应当在立案之日起 3 个月内作出第一审判决。有特殊情况需要延长的，报经批准程序。

## (五) 侵权赔偿

公民、法人或者其他组织的合法权益受到行政机关或者行政机关工作人员作出的具体



行政行为侵犯造成损害的，有权请求赔偿。公民、法人或者其他组织单独就损害赔偿提出请求，应当先由行政机关解决。对行政机关的处理不服，可以向人民法院提起诉讼。

赔偿诉讼可以调解。

行政机关或者行政机关工作人员作出的具体行政行为侵犯公民、法人或者其他组织的合法权益造成损害的，由该行政机关或者该行政机关工作人员所在的行政机关负责赔偿。行政机关赔偿损失后，应当责令有故意或者重大过失的行政机关工作人员承担部分或者全部赔偿费用。

1.3 法律责任

1.3.1 法律责任的概念

法律责任是指因违反了法定义务或契约义务，或不当行使法律权利、权力所产生的，由行为人承担的不利后果。就其性质而言，法律关系可以分为法律上的功利关系和法律上的道义关系，与此相适应，法律责任方式也可以分为补偿性方式和制裁性方式。

1.3.2 法律责任的种类

根据我国法律的有关规定，违反法律、法规应当承担的法律责任可分为民事责任、行政责任和刑事责任三种，具体内容如表 1-20 所示。

表1-20 法律责任的种类

法律责任	概念与种类		具体责任
民事责任	指由于民事违法、违约行为或根据法律规定所应承担的不利民事法律后果		(1) 停止侵害 (2) 排除妨碍 (3) 消除危险 (4) 返还财产 (5) 恢复原状 (6) 修理、重作、更换 (7) 赔偿损失 (8) 支付违约金 (9) 消除影响、恢复名誉 (10) 赔礼道歉
行政责任	指违反法律法规规定的单位和个人所应承担的由国家行政机关或国家授权单位对其依行政程序所给予的制裁	行政处罚	(1) 警告 (2) 罚款 (3) 没收违法所得 (4) 责令停产停业 (5) 暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照 (6) 行政拘留 (7) 法律、行政法规规定的其他行政处罚
		行政处分	警告、记过、记大过、降级、撤职、开除

续 表

法律责任	概念与种类		具体责任
刑事责任	指触犯刑法的犯罪人所应承受的由国家审判机关（法院）给予的制裁后果，即刑罚。刑罚是法律责任中最严厉的责任形式	主刑	(1) 管制。期限为3个月以上两年以下 (2) 拘役。期限为1个月以上6个月以下 (3) 有期徒刑。期限为6个月以上15年以下 (4) 无期徒刑，是剥夺犯罪分子终身自由，实行劳动改造的刑罚 (5) 死刑，是剥夺犯罪分子生命的刑罚
		附加刑	(1) 罚金 (2) 剥夺政治权利 (3) 没收财产 (4) 驱逐出境，是强迫犯罪的外国人离开中国国（边）境的刑罚 注：附加刑可以附加于主刑之后作为主刑的补充，同主刑一起适用；也可以独立适用

### 本章预测试题

#### 一、单项选择题

1.2008年4月30日，甲到某商店买衣服，该商店故意隐瞒实情，将一件有隐蔽质量问题的衣服卖给了甲，甲仔细检查后未发现。5月6日甲穿该服装上班，单位同事发现该服装存在质量问题。甲找商店退货，被拒绝。于是甲于6月1日向人民法院起诉了该商店。根据《民法通则》的规定，下述观点正确的是（ ）。

- A. 甲的诉讼时效期间为两年
- B. 诉讼时效期间自2008年4月30日开始计算
- C. 诉讼时效自甲向人民法院提起诉讼时中止
- D. 诉讼时效自甲向人民法院提起诉讼时中断

2. 根据《行政诉讼法》的规定，下列各项中，法院不受理公民、法人或者其他组织的诉讼是（ ）。

- A. 认为行政机关侵犯法律规定的经营自主权的
- B. 认为行政机关没有依法发给抚恤金的
- C. 行政机关对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定
- D. 认为行政机关侵犯其他人身权、财产权的

3.2010年9月1日，某行政机关对甲公司作出吊销执照的决定，并于当日以信件的方式寄出，甲公司于2010年9月3日收到该信件。根据《行政复议法》的规定，甲公司如果对行政机关作出的决定不服，可以提出行政复议申请的期间为（ ）。

- A. 2010年9月1日～2010年9月30日
- B. 2010年9月1日～2010年10月30日

- C. 2010年9月3日~2010年10月2日  
D. 2010年9月3日~2010年11月1日
4. 同申请行政复议的具体行政行为有利害关系的其他公民、法人或者其他组织，可以以（ ）身份参加行政复议。
- A. 申请人  
B. 被申请人  
C. 第三人  
D. 证人
5. 下列有关仲裁的表述中，正确的是（ ）。
- A. 合同无效，仲裁协议也因此而无效  
B. 仲裁庭有权确认合同的效力  
C. 仲裁实行两审终审制  
D. 适用于纵向关系经济纠纷的解决方式
6. 根据《仲裁法》的规定，下列有关仲裁协议效力的描述正确的是（ ）。
- A. 仲裁协议一经成立，即具有法律约束力  
B. 合同无效，仲裁协议也无效  
C. 仲裁庭无权确认合同的效力  
D. 当事人对仲裁协议的效力有异议的，只能请求法院作出决定
7. 下列不属于民事诉讼审判制度的是（ ）。
- A. 合议制度  
B. 回避制度  
C. 公开审理制度  
D. 两审终审制度
8. 甲、乙在A地签订合同，将甲在B地的一栋房产出售给乙。后因乙未按约定支付价款，双方发生争议。根据民事诉讼法律制度的规定，该案件的管辖法院应当是（ ）。
- A. 甲住所地人民法院  
B. 乙住所地人民法院  
C. A地人民法院  
D. B地人民法院
9. 根据我国《民事诉讼法》的规定，因合同纠纷引起的诉讼，有管辖权的人民法院不包含（ ）。
- A. 原告住所地  
B. 被告住所地  
C. 合同签订地，但合同双方并未约定  
D. 合同履行地

10. 下列有关诉讼时效的表述中，错误的是（ ）。
- A. 诉讼时效期间从权利人知道或应该知道自己的权利被侵害之日起计算
  - B. 权利人提起诉讼是诉讼时效中止的法定事由之一
  - C. 只有在诉讼时效期间的最后 6 个月内发生诉讼时效中止的法定事由，才能中止时效的进行
  - D. 诉讼时效中断的法定事由发生之后，已经经过的时效期间统归无效
11. 根据《中华人民共和国民事诉讼法》的有关规定，下列选项中，诉讼时效为两年的有（ ）。
- A. 借款利息未支付
  - B. 出售质量不合格商品而未声明的
  - C. 身体受到伤害要求赔偿的
  - D. 寄存财物被丢失的
12. 下列各项中，不属于行政复议参加人的是（ ）。
- A. 申请人
  - B. 被申请人
  - C. 第三人
  - D. 复议机关
13. 依照《行政复议法》的规定、公民、法人或者其他组织不可以提起行政复议的情形有（ ）。
- A. 对行政机关作出的资格证撤销的决定不服
  - B. 认为行政机关违法集资的
  - C. 对行政机关对民事纠纷作出的调解或其他处理不服
  - D. 对行政机关作出的变更农业承包合同，认为侵犯其合法权益的
14. 因侵权行为提起的诉讼，不可以申请立案的人民法院有（ ）。
- A. 侵权行为实施地人民法院
  - B. 侵权结果发生地人民法院
  - C. 被告住所地的人民法院
  - D. 原告住所地的人民法院
15. 下列选项中，不属于行政责任的是（ ）。
- A. 暂扣许可证
  - B. 赔偿损失
  - C. 支付罚款
  - D. 责令停产停业
16. 下列有关仲裁庭的表述中，不正确的是（ ）。
- A. 仲裁庭可以由 3 名仲裁员组成

- B. 仲裁庭可以由 1 名仲裁员组成
- C. 仲裁庭组成后，仲裁委员会应当将仲裁庭的组成情况书面通知当事人
- D. 当事人没有在仲裁规则规定的期限内约定仲裁庭的组成方式或者选定仲裁员的，由人民法院裁定
17. 当事人不服人民法院第一审民事判决的，有权在法定期限内向上一级人民法院提起上诉，该法定期限是指（ ）。
- A. 判决书作出之日起 10 日内
- B. 判决书作出之日起 15 日内
- C. 判决书送达之日起 15 日内
- D. 判决书送达之日起 10 日内
18. 仲裁裁决作出后，当事人就同一纠纷，不能再仲裁或向人民法院起诉。这体现的仲裁的原则是（ ）。
- A. 一裁终局制
- B. 自愿原则
- C. 两审终审制
- D. 仲裁协议独立存在
19. 法是由国家制定或认可，并由国家强制力保证实施的，是统治阶级意志的体现，这一意志的内容（ ）。
- A. 反映了统治阶级与被统治阶级之间的矛盾
- B. 阶级社会的生产方式
- C. 是统治阶级每个成员个人意志的简单相加
- D. 由统治阶级物质生活条件决定
20. 下列各项中，不属于法律关系客体的是（ ）。
- A. 空气
- B. 经济决策行为
- C. 矿藏
- D. 专利
21. 下列法律事实中，属于法律事件的是（ ）。
- A. 发行股票
- B. 签订合同
- C. 自然灾害引起的合同关系的解除
- D. 经济决策
22. 根据法的内容可以分为实体法和程序法，下列属于程序法的有（ ）。
- A. 《中华人民共和国企业所得税法》
- B. 《中华人民共和国民事诉讼法》

C. 《中华人民共和国合同法》

D. 《中华人民共和国刑法》

23. 下列关于法的本质与特征的表述中，不正确的是（ ）。

A. 法是由国家制定或认可的规范

B. 法是由社会成员共同意志的体现

C. 法由统治阶级的物质生活条件所决定

D. 法凭借国家强制力的保证获得普遍遵行的效力

24. 下列法的形式中，由全国人民代表大会及其常务委员会经一定立法程序制定颁布，调整国家、社会和公民生活中基本社会关系的是（ ）。

A. 宪法

B. 法律

C. 行政法规

D. 行政规章

25. 下列法的形式中，由国家最高权力机关制定，规定国家基本制度和根本任务，具有最高法律效力，属于国家根本大法的是（ ）。

A. 《中华人民共和国宪法》

B. 《中华人民共和国民法通则》

C. 《中华人民共和国刑法》

D. 《中华人民共和国物权法》

26. 下列法的形式中，由全国人民代表大会及其常务委员会经一定立法程序制定颁布的规范性文件是（ ）。

A. 宪法

B. 行政法规

C. 法律

D. 行政规章

27. 下列税收法律中，属于税收程序法的是（ ）。

A. 中华人民共和国企业所得税法

B. 中华人民共和国税收征收管理法

C. 中华人民共和国增值税暂行条例实施细则

D. 中华人民共和国房产税暂行条例

28. 下列对法所作的分类中，以法的空间效力、时间效力或对人的效力进行分类的是（ ）。

A. 成文法和不成文法

B. 根本法和普通法

C. 一般法和特别法

D. 实体法和程序法

29. 在下列法的各项分类中,以法的创制形式和发布形式为标准进行分类的是( )。

A. 成文法和不成文法

B. 根本法和普通法

C. 实体法和程序法

D. 一般法和特别法

30. 下列对法所作的分类中,以法的创制方法和发布形式为依据进行分类的是( )。

A. 成文法和不成文法

B. 根本法和普通法

C. 实体法和程序法

D. 一般法和特别法

31. 甲、乙发生合同纠纷,继而对双方事先签订的仲裁协议效力发生争议。甲提请丙仲裁委员会确认仲裁协议有效,乙提请丁法院确认仲裁协议无效。关于确定该仲裁协议效力的下列表述中,符合法律规定的是( )。

A. 应由丙仲裁委员会对仲裁协议的效力作出决定

B. 应由丁法院对仲裁协议的效力作出裁定

C. 应根据甲、乙提请确认仲裁协议效力的时间先后来确定由仲裁委员会决定或丁法院裁定

D. 该仲裁协议自然失效

32. 甲、乙因买卖货物发生合同纠纷,甲向法庭提出诉讼。开庭审理时,乙提出双方签有仲裁协议,应通过仲裁方式解决。对该案件的下列处理方式中,符合法律规定的是( )。

A. 仲裁协议有效,法院驳回甲的起诉

B. 仲裁协议无效,法院继续审理

C. 由甲、乙协商确定纠纷的解决方式

D. 视为甲、乙已放弃仲裁协议,法院继续审理

33. 甲、乙因房屋买卖纠纷欲提起诉讼。根据《民事诉讼法》的规定,对该案件享有管辖权的法院是( )。

A. 甲住所地法院

B. 乙住所地法院

C. 房屋所在地法院

D. 甲、乙协议的法院

34. 根据民事法律制度的规定,对始终不知道自己权利受侵害的当事人,其最长诉讼时效期间是( )。

A. 两年

B. 5年

C. 20 年

D. 30 年

35. 在诉讼时效期间的最后 6 个月内，因不可抗力或者其他障碍致使权利人不能行使请求权的，则诉讼时效期间计算适用的情形是（ ）。

A. 诉讼时效期间的计算不受影响，继续计算

B. 诉讼时效期间暂停计算，待障碍消除后继续计算

C. 已经过的诉讼时效期间归于无效，待障碍消除后重新计算

D. 权利人可请求法院延长诉讼时效期间

36. 王某租赁张某一套住房，租赁期间为 2009 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，约定 2009 年 6 月 30 日之前支付房租，但王某一直未付房租，张某也未催要，根据民事诉讼法律制度关于诉讼时效的规定，张某可以向法院提起诉讼，主张其民事权利的法定期间是（ ）。

A. 2010 年 6 月 30 日之前

B. 2010 年 12 月 31 日之前

C. 2011 年 6 月 31 日之前

D. 2011 年 12 月 31 日之前

37. 某企业对甲省乙市国税部门给予其行政处罚的决定不服，申请行政复议。下列各项中，应当受理该企业行政复议申请的机关是（ ）。

A. 乙市国税部门

B. 乙市人民政府

C. 甲省国税部门

D. 甲省人民政府

38. 下列各项中，不属于行政处罚的是（ ）。

A. 罚金

B. 吊销许可证

C. 警告

D. 没收违法所得

39. 下列各项中，属于行政责任的是（ ）。

A. 停止侵害

B. 罚款

C. 返还财产

D. 支付违约金

40. 根据刑事法律制度的规定，下列各项中，属于拘役法定量刑期的是（ ）。

A. 15 天以下

B. 1 个月以上 6 个月以下

C. 3 个月以上两年以下

D. 6 个月以上 15 年以下



## 二、多项选择题

1. 某企业因与银行发生票据支付纠纷而提起诉讼，该企业在起诉银行时不可以选择的人民法院有（ ）。

- A. 原告住所地人民法院
- B. 票据支付地人民法院
- C. 被告住所地人民法院
- D. 票据出票地人民法院

2. 因铁路、公路、水上、航空联合运输合同纠纷提起的诉讼，可以申请立案的人民法院有（ ）。

- A. 运输始发地人民法院
- B. 运输目的地人民法院
- C. 原告住所地人民法院
- D. 被告住所地人民法院

3. 承担民事责任的形式主要有（ ）。

- A. 赔礼道歉
- B. 返还财产
- C. 修理、重作、更换
- D. 没收非法财物

4. 下列各项中，（ ）属于行政责任的形式。

- A. 赔偿损失
- B. 拘留
- C. 责令停产、停业
- D. 没收违法所得

5. 下列选项中，可以作为法律关系客体的是（ ）。

- A. 经济管理行为
- B. 商标权
- C. 土地
- D. 建筑物

6. 下列各项中，能够引起法律关系消灭的法律事件有（ ）。

- A. 合同双方认真履行了合同
- B. 企业乙侵犯了丙的专利权
- C. 森林大火
- D. 突然爆发了战争

7. 仲裁员有下列情形时，必须回避，当事人也有权提出回避申请的有（ ）。

- A. 是本案当事人或者当事人代理人的亲属
- B. 与本案有利害关系

- C. 与本案当事人、代理人有其他关系，可能影响公正仲裁的
- D. 私自会见当事人、代理人，或者接受当事人、代理人的请客送礼的
8. 仲裁协议应该具备的内容包括（ ）。
- A. 有请求仲裁的意思表示
- B. 有仲裁事项
- C. 有选定的仲裁委员会
- D. 注明仲裁是否公开进行
9. 根据规定，下列情形中，诉讼时效期间为1年的有（ ）。
- A. 寄存财物被丢失或损毁的
- B. 延付或者拒付租金的
- C. 货物买卖合同纠纷
- D. 身体受到伤害要求赔偿的
10. 下列有关诉讼时效的表述中，不正确的是（ ）。
- A. 1年的诉讼时效期间从权利人的权利被侵害之日起计算
- B. 权利人提起诉讼是诉讼时效中止的法定事由之一
- C. 只有在诉讼时效期间的最后6个月内发生诉讼时效中止的法定事由，才能中止时效的进行
- D. 诉讼时效中止的法定事由发生之后，已经经过的时效期间统归无效
11. 根据《行政复议法》的规定，行政复议机关决定撤销、变更或者确认该具体行政行为违法的情形有（ ）。
- A. 违反法定程序的
- B. 适用依据错误的
- C. 主要事实不清、证据不足的
- D. 具体行政行为明显不当的
12. 下列各项中，属于法的形式有（ ）。
- A. 宪法
- B. 某企业的内部规定
- C. 税收征管法
- D. 会计法
13. 我国法的形式主要有宪法、法律、行政法规、地方性法规、行政规章、国际条约等。下列各项中，属于行政法规的有（ ）。
- A. 国务院发布的《总会计师条例》
- B. 国务院发布的《企业财务会计报告条例》
- C. 省级人大常委会发布的地方会计管理条例
- D. 财政部发布的《财政部门实施会计监督办法》

14. 下列选项中,属于行政规章的是( )。
- A.《会计从业资格管理办法》  
B.《企业所得税税前扣除办法》  
C.《中华人民共和国刑法》  
D.《中华人民共和国会计法》
15. 下列各项中,能够作为法律关系主体的有( )。
- A. 公益组织  
B. 设计  
C. 农村承包经营户  
D. 生产经营行为
16. 关于法的本质与特征的下列表述中,正确的是( )。
- A. 法由统治阶级的物质生活条件所决定  
B. 法体现的是统治阶级的整体意志和根本利益  
C. 法是由国家制定或认可的行为规范  
D. 法由国家强制力保障其实施
17. 下列各项中,可以成为法律关系主体的有( )。
- A. 国有企业  
B. 集体企业  
C. 合伙企业  
D. 个人独资企业
18. 下列各项中,能够成为法律关系主体的有( )。
- A. 公民  
B. 企业  
C. 物  
D. 非物质财富
19. 根据我国法律制度的规定,下列各项中,能够成为法律关系主体的有( )。
- A. 自然人  
B. 商品  
C. 法人  
D. 行为
20. 下列权利义务中,属于经济法律关系内容的有( )。
- A. 所有权  
B. 纳税义务  
C. 经营管理权  
D. 服兵役义务

21. 下列各项中，可以成为我国经济法律关系客体的有（ ）。  
A. 自然人  
B. 发明专利  
C. 劳务  
D. 物质资料
22. 下列各项中，能够引起法律关系发生、变更和消灭的事实有（ ）。  
A. 自然灾害  
B. 公民死亡  
C. 签订合同  
D. 提起诉讼
23. 下列争议解决方式中，适用于解决平等民事主体当事人之间发生的经济纠纷的有（ ）。  
A. 仲裁  
B. 民事诉讼  
C. 行政复议  
D. 行政诉讼
24. 根据《仲裁法》的规定，下列关于仲裁委员会的表述中，正确的有（ ）。  
A. 仲裁委员会是行政机关  
B. 仲裁委员会不按行政区划层层设立  
C. 仲裁委员会独立于行政机关  
D. 仲裁委员会之间没有隶属关系
25. 下列关于我国仲裁制度的表述中，符合《仲裁法》规定的有（ ）。  
A. 仲裁庭作出的仲裁裁决为终局裁决  
B. 当事人不服仲裁裁决可以向法院起诉  
C. 当事人协议不开庭的，仲裁可以不开庭进行  
D. 仲裁的进行以双方当事人自愿达成的书面仲裁协议为条件
26. 甲、乙因合同纠纷申请仲裁，仲裁庭对案件裁决未能形成一致意见，关于该案件仲裁裁决的下列表述中，符合法律规定的有（ ）。  
A. 应当按照多数仲裁员的意见作出裁决  
B. 应当由仲裁庭达成一致意见作出裁决  
C. 仲裁庭不能形成多数意见时，按照首席仲裁员的意见作出裁决  
D. 仲裁庭不能形成一致意见时，提请仲裁委员会作出裁决
27. 下列关于仲裁审理的表述中，符合仲裁法律制度规定的有（ ）。  
A. 除当事人协议外，仲裁开庭进行  
B. 仲裁员不实行回避制度

C. 当事人可以自行和解

D. 仲裁庭可以进行调解

28. 下列案件中, 适用《民事诉讼法》的有 ( )。

A. 公民名誉权纠纷案件

B. 企业与银行因票据纠纷提起诉讼的案件

C. 纳税人与税务机关因税收征纳争议提起诉讼的案件

D. 劳动者与用人单位因劳动合同纠纷提起诉讼的案件

29. 甲企业得知竞争对手乙企业在 M 地的营销策略将会进行重大调整, 于是到乙企业设在 N 地的分部窃取乙企业内部机密文件, 随之采取相应对策, 给乙企业在 M 地的营销造成重大损失, 乙企业经过调查掌握了甲企业的侵权证据, 拟向法院提起诉讼, 其可以选择提起诉讼的法院有 ( )。

A. 甲住所地法院

B. 乙住所地法院

C. M 地法院

D. N 地法院

30. 根据民事法律制度的规定, 下列各项中, 可导致诉讼时效中断的情形有 ( )。

A. 当事人提起诉讼

B. 当事人一方提出要求

C. 当事人同意履行义务

D. 发生不可抗力致使权利人不能行使请求权

31. 当事人拒绝履行已经发生法律效力的民事判决时, 另一方当事人可以申请法院强制执行。下列各项中, 属于法院可以采取的强制执行措施有 ( )。

A. 查询、冻结、划拨被执行人的存款

B. 扣留、提取被执行人的收入

C. 搜查被执行人的财产

D. 要求有关单位办理财产权证照转移手续

32. 关于民事诉讼与仲裁法律制度相关内容的下列表述中, 正确的是 ( )。

A. 民事经济纠纷实行或裁或审制度

B. 民事诉讼与仲裁均实行回避制度

C. 民事诉讼实行两审终审制度, 仲裁实行一裁终局制度

D. 民事诉讼实行公开审判制度, 仲裁不公开进行

33. 根据《行政复议法》的规定, 下列各项中, 属于行政复议范围的有 ( )。

A. 公民对行政机关作出限制其人身自由的行政强制措施决定不服的

B. 企业对行政机关作出责令其停产停业的行政处罚决定不服的

C. 社会团体对行政机关作出其有关资质证书中止的决定不服的

D. 行政机关工作人员对本单位给予其行政处分的决定不服的

34. 根据行政复议法律制度的规定, 被申请人的下列具体行为中, 行政复议机关应当予以撤销、变更或者确认违法的有( )。

- A. 主要事实不清、证据不足的行政行为
- B. 违反法定程序的行政行为
- C. 超越或者滥用职权的行政行为
- D. 适用依据错误的行政行为

35. 根据民事法律制度的规定, 下列各项中, 属于民事责任形式的有( )。

- A. 返还财产
- B. 没收非法财物
- C. 赔偿损失
- D. 罚款

### 三、判断题

1. 平等民事主体的当事人之间发生的经济纠纷, 可以同时选择仲裁和民事诉讼。( )

2. 合同的变更、解除、终止或者无效, 将不影响仲裁协议的效力。( )

3. 甲公司与乙银行订立一份借款合同, 甲公司到期未还本付息, 但银行并没有发出通知要求甲公司支付。乙银行于还本付息期届满后 1 年零 6 个月时才向有管辖权的人民法院起诉, 要求甲公司偿还本金、支付利息并承担违约责任, 乙银行提起的诉讼将丧失胜诉权。( )

4. 因票据纠纷提起的诉讼, 由票据开出地或者被告住所地法院管辖。( )

5. 法律事实可以划分为行为和事件, 由社会现象引起的事实又称为绝对事件。( )

6. 一般法和特别法是根据法的空间效力、时间效力或对人的效力所作的分类。( )

7. 实体法是指为了保障实体权利和义务的实现而制定的关于程序方面的法律。( )

8. 地域管辖又分为一般地域管辖、特殊地域管辖两类。( )

9. 法律事件仅指不以当事人的主观意志为转移的, 能够引起法律关系发生、变更和消灭的法定情况。( )

10. 根据主体实际参与行为的状态, 可以把法律行为分为积极行为与消极行为。( )

11. 一个国家的现行法律规范分为若干个法律部门, 由这些法律部门组成的具有内在联系的、互相协调的统一整体构成一国的法律体系。( )

12. 当事人采用仲裁方式解决纠纷, 应当由双方自愿达成仲裁协议。( )

13. 当事人申请仲裁, 必须按照级别管辖和地域管辖的规定选择仲裁委员会。( )

14. 行政复议机关受理行政复议申请, 可以向申请人收取行政复议费用。( )

15. 人民法院审理行政案件, 可以对当事人双方进行调解, 促其达成调解协议。( )

16. 人民法院审理行政案件, 可以对双方当事人进行调解。( )

### 四、简答题

1. 2000 年个体户李某与某镇政府签订了对 1000 亩荒滩 50 年承包经营的合同, 并规

定李某每年上交承包费 10 万元。2003 年年底镇政府要求李某每年上交承包费增加到 30 万元，否则终止承包合同，李某不同意。镇政府于 2009 年 3 月 20 日单方撤销了该承包合同；3 月 28 日李某知道了这一事实，并于 2010 年 5 月 22 日向上级行政机关提出复议申请，5 月 27 日上级机关发出受理通知，并向李某收取 5000 元的复议费。李某收到通知后处于等待状态，7 月 10 日李某尚未等到复议决定，便决定向法院提出起诉。

要求：

- (1) 该纠纷是否属于行政复议的范围？
- (2) 李某申请行政复议的期限是否有效？
- (3) 李某于 7 月 10 日向法院提起诉讼，法院是否受理？
- (4) 复议机关是否应该收取复议费？

## 本章预测试题答案与解析

### 一、单项选择题

1. 【答案与解析】D 出售质量不合格的商品未声明的，适用于 1 年的特别诉讼时效期间。诉讼时效期间从当事人知道或者应当知道权利被侵害之日起计算。在本题中，诉讼时效期间应当从 5 月 6 日开始计算，甲于 6 月 1 日向人民法院提起诉讼，引起诉讼时效中断，而非中止。

2. 【答案与解析】C 根据规定，法院不受理公民、法人或者其他组织对下列事项提起的诉讼：① 国防、外交等国家行为；② 行政法规、规章或者行政机关制定、发布的具有普遍约束力的决定、命令；③ 行政机关对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定；④ 法律规定由行政机关最终裁决的具体行政行为。

3. 【答案与解析】D 公民、法人或其他组织认为具体行政行为侵犯其合法权益的，可以自知道该具体行政行为之日起 60 日内提出行政复议申请。

4. 【答案与解析】C 行政复议参加人包括申请人、被申请人和第三人。同申请行政复议的具体行政行为有利害关系的其他公民、法人或者其他组织，可以作为第三人参加行政复议。

5. 【答案与解析】B 仲裁协议独立存在，合同的变更、解除、终止或者无效，不影响仲裁协议的效力，所以 A 不正确；仲裁实行一裁终局制度所以 C 错误；仲裁与民事诉讼都是适用于横向关系经济纠纷的解决方式，故 D 错误。所以答案是 B。

6. 【答案与解析】A 仲裁协议一经依法成立，即具有法律约束力。仲裁协议独立存在，合同的变更、解除、终止或者无效，不影响仲裁协议的效力。仲裁庭有权确认合同的效力。当事人对仲裁协议的效力有异议的，可以请求仲裁委员会作出决定或者请求法院作出裁定。

7. 【答案与解析】C 民事诉讼的审判制度包括合议制度、回避制度、公开审判制度、两审终审制度。

8. 【答案与解析】D 因不动产纠纷提起的诉讼，由不动产所在地法院管辖。



9.【答案与解析】C 因合同纠纷提起的诉讼，由被告住所地或者合同履行地法院管辖。合同的双方当事人可以在书面合同中协议选择被告住所地、合同履行地、合同签订地、原告住所地、标的物所在地法院管辖，但不得违反《民事诉讼法》对级别管辖和专属管辖的规定。

10.【答案与解析】B 权利人提起诉讼是诉讼时效中断的法定事由之一。

11.【答案与解析】A 诉讼时效期间分为普通诉讼时效期间和特殊诉讼时效期间。A属于普通诉讼，时效期间为两年，而特殊诉讼时效期间为1年。适用于特殊诉讼时效期间的情形包括：①身体受到伤害要求赔偿的；②质量不合格产品未声明的；③延付或者拒付租金的；④寄存财物被丢失或者损毁的。本题BCD都适用于特别诉讼时效期间。

12.【答案与解析】D 行政复议参加人包括：申请人、被申请人、第三人。故选D。

13.【答案与解析】C 对行政机关对民事纠纷作出的调解或其他处理不服的不属于行政复议范围，可以依照有关法律、行政法规的规定提出申诉。

14.【答案与解析】D 因侵权行为提起诉讼，由侵权行为地（包括侵权行为实施地、侵权结果发生地）或被告住所地法院管辖。

15.【答案与解析】B B选项属于民事责任。

16.【答案与解析】D 当事人没有在仲裁规则规定的期限内约定仲裁庭的组成方式或者选定仲裁员的，由仲裁委员会主任指定。

17.【答案与解析】C 当事人不服地方人民法院第一审民事判决的，有权在判决书送达之日起15日内向上一级人民法院提起上诉。

18.【答案与解析】A 仲裁裁决作出后，当事人就同一纠纷不能再申请仲裁或向人民法院起诉，但是裁决被法院依法裁定撤销或不予执行的，当事人可以重新达成仲裁协议，也可向人民法院起诉。这是仲裁的基本原则。

19.【答案与解析】D 法是统治阶级的国家意志的体现，这是法的本质。法是由统治阶级的物质生活条件决定的，是社会客观需要的反映。它体现的是统治阶级的整体意志和根本利益，而不是统治阶级每个成员个人意志的简单相加。

20.【答案与解析】A 法律关系客体是指权利和义务所指向的对象，又称权利客体、义务客体或权利客体，主要包括物、行为、智力成果、人身利益。空气不具有经济价值，不能为人类所控制和支配，所以不属于法律关系的客体。

21.【答案与解析】C 法律事件是指不以人的主观意志为转移的能够引起法律关系发生、变更和消灭的法定情况或者现象。事件可以是自然现象，如地震、洪水、台风、森林大火等不因人的因素造成的自然灾害；也可以是某些社会现象，如爆发战争、重大政策的改变等。

22.【答案与解析】B 程序法是指为了保障实体权利和义务的实现而制定的关于程序方面的法律，如刑事诉讼法、民事诉讼法、行政诉讼法。实体法是指从实际内容上规定主体的权利和义务的法律，如民法、刑法。所以答案是B。



23.【答案与解析】B 法是统治阶级的国家意志的体现，这是法的本质。法不是超阶级的产物，不是社会各阶级的意志都能体现为法，法只能是统治阶级意志的体现。但法所体现的统治阶级的意志，不是随心所欲、凭空产生的，而是由统治阶级的物质生活条件决定的，是社会客观需要的反映，它凭借国家强制力的保证获得普遍遵行的效力。所以答案是B。

24.【答案与解析】B 根据规定，“宪法”由全国人民代表大会制定；“法律”是由全国人民代表大会及其常务委员会经一定立法程序制定颁布的规范性文件；“行政法规”由国务院制定；“行政规章”由国务院各部委，省、自治区、直辖市人民政府等制定。所以答案是B。

25.【答案与解析】A 宪法由国家最高权力机关——全国人民代表大会制定，是国家的根本大法。

26.【答案与解析】C 宪法由国家最高权力机关——全国人民代表大会制定，是国家的根本大法。宪法规定国家的基本制度和根本任务，具有最高的法律效力，也具有最为严格的制定和修改程序；行政法规是由国家最高行政机关——国务院在法定职权范围内为实施宪法和法律制定、发布的规范性文件，通常冠以条例、办法、规定等名称，如国务院令第287号发布的《企业财务会计报告条例》。其地位次于宪法和法律，高于地方性法规，是一种重要的法的形式。

法律是由全国人民代表大会及其常务委员会经一定立法程序制定颁布的规范性文件。法律通常规定和调整国家、社会和公民生活中某一方面带根本性的社会关系或基本问题。其法律效力和地位仅次于宪法，是制定其他规范性文件的依据。行政规章是国务院各部委，省、自治区、直辖市人民政府，省、自治区人民政府所在地的市和国务院批准的较大的市，以及某些经济特区市的人民政府，在其职权范围内依法制定、发布的规范性文件。故C选项正确。

27.【答案与解析】B 程序法是指为了保障实体权利和义务的实现而制定的关于程序方面的法律，如刑事诉讼法、民事诉讼法、行政诉讼法。为了加强税收征收管理，规范税收征收和缴纳行为，保障国家税收收入，保护纳税人的合法权益，促进经济和社会发展，制定《税收征收管理法》。实体法是指从实际内容上规定主体的权利和义务的法律，如民法、刑法。所以答案是B。

28.【答案与解析】C 成文法和不成文法是根据法的创制方式和发布形式所作的分类；根本法和普通法是根据法的内容、效力和制定程序所作的分类；实体法和程序法是根据法的内容所作的分类；一般法和特别法是根据法的空间效力、时间效力或对人的效力所作的分类。所以答案是C。

29.【答案与解析】A 成文法和不成文法是根据法的创制方式和发布形式所作的分类。根本法和普通法是根据法的内容、效力和制定程序所作的分类。实体法和程序法是根据法的内容所作的分类。一般法和特别法是根据法的空间效力、时间效力或对人的效力所作的

分类。国际法和国内法是根据法的主体、调整对象和渊源所作的分类。公法和私法是以法律运用的目的为划分的依据所作的分类。所以答案是 A。

30.【答案与解析】A 选项 B 是根据法的内容、效力和制定程序分类的；选项 C 是根据法的内容分类的；选项 D 是根据法的空间效力、时间效力或对人的效力分类的。

31.【答案与解析】B 根据规定，当事人对仲裁协议的效力有异议的，可以请求仲裁委员会作出决定或者请求人民法院作出裁定。一方请求仲裁委员会作出决定，另一方请求人民法院作出裁定的，由人民法院裁定。所以答案是 B。

32.【答案与解析】D 根据规定，当事人达成仲裁协议，一方向人民法院起诉未声明有仲裁协议，人民法院受理后，另一方在首次开庭前提交仲裁协议的，人民法院应当驳回起诉，但仲裁协议无效的除外；另一方在首次开庭前未对人民法院受理该案提出异议的，视为放弃仲裁协议，人民法院应当继续审理。所以答案是 D。

33.【答案与解析】C 根据规定，诉讼的专属管辖，是指法律强制规定某类案件必须由特定的法院管辖，其他法院无权管辖，当事人也不得协议变更的管辖。本题中因不动产纠纷提起的诉讼，由“不动产所在地”人民法院管辖，管辖权的法院应该在房屋所在地。所以答案是 C。

34.【答案与解析】C 诉讼时效期间，均从权利人知道或者应当知道权利被侵害时起计算。但是，从权利被侵害之日起超过 20 年的，法院不予保护。有特殊情况的，法院可以延长诉讼时效期间。也就是说，对在 20 年内始终不知道自己权利受侵害的当事人，法律也不再予以诉讼保护。20 年就是法律保护的最长期限，故也称为绝对时效期间。故 C 选项正确。

35.【答案与解析】B 根据规定，在诉讼时效期间的最后 6 个月内，因不可抗力或者其他障碍致使权利人不能行使请求权的，诉讼时效应该予以中止，从中止时效的原因消除之日起，诉讼时效期间继续计算。所以答案是 B。

36.【答案与解析】A 延付或者距租金诉讼时效期为 1 年，诉讼时效期间均从权利人知道或者应当知道权利被侵害时起计算。王某应支付其余房租的时间为 2009 年 6 月 30 日，因此张某应在 2009 年 7 月 1 日始至 2010 年 6 月 30 日止的时间内主张自己的权利，才能有效地保护自己的合法权益。

37.【答案与解析】C 根据规定，对海关、金融、国税、外汇管理等实行垂直领导的行政机关和国家安全机关的具体行政行为不服的，向上一级主管部门申请行政复议。所以答案是 C。

38.【答案与解析】A 根据规定，行政处罚分为人身自由罚（行政拘留）、行为罚（责令停产停业、吊销暂扣许可证和执照）、财产罚（罚款、没收财物）和声誉罚（警告）等多种形式。选项 A “罚金”是“刑罚”；“罚款”才是“行政处罚”。所以答案是 A。

39.【答案与解析】B 行政责任是指违反法律法规规定的单位和个人所应承担的由国家行政机关或国家授权单位对其依行政程序所给予的制裁。行政责任包括行政处罚和行政处分。选项 A、C、D 均属于民事责任。

40.【答案与解析】B 拘役是剥夺犯罪分子短期的人身自由的刑罚，由公安机关就近执行。期限为1个月以上6个月以下。故B选项正确。

## 二、多项选择题

1.【答案与解析】AD 因票据支付纠纷而提起诉讼，可以选择票据支付地人民法院和被告住所地人民法院起诉。

2.【答案与解析】ABD 因铁路、公路、水上、航空联合运输合同纠纷提起的诉讼，由运输始发地、目的地或者被告住所地法院管辖。

3.【答案与解析】ABC D选项是行政责任。

4.【答案与解析】BCD 选项A属于民事责任。《会计法》规定的行政责任的形式有两种，即行政处罚和行政处分。行政处罚主要分为6种，即警告，罚款，没收违法所得、没收非法财物，责令停产停业，暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照，行政拘留。行政处分的形式有警告、记过、记大过、降级、撤职、开除。

5.【答案与解析】ABCD 法律关系客体是指权利和义务所指向的对象，又称权利客体、义务客体或权利客体，主要包括物、行为、智力成果、人身利益。ABCD选项都可以作为法律关系客体。

6.【答案与解析】CD 法律事件是指不以当事人的主观意志为转移的，能够引起法律关系发生、变更和消灭的法定情况或者现象。事件可以是自然现象，如地震、洪水、台风、森林大火等；也可以是某些社会现象，如爆发战争、重大政策的改变等。

7.【答案与解析】ABCD 仲裁员有下列情形之一的，必须回避，当事人也有权提出回避申请：①是本案当事人或者当事人、代理人的近亲属；②与本案有利害关系；③与本案当事人、代理人有其他关系，可能影响公正仲裁的；④私自会见当事人、代理人，或者接受当事人、代理人的请客送礼的。

8.【答案与解析】ABC 根据规定，仲裁协议应当具有下列内容：①请求仲裁的意思表示；②仲裁事项；③选定的仲裁委员会。

9.【答案与解析】ABD 根据《民法通则》规定，下列事项的诉讼时效期间为1年：①身体受到伤害要求赔偿的；②出售质量不合格的商品未声明的；③延付或者拒付租金的；④寄存财物被丢失或者损毁的。货物买卖纠纷适用两年的诉讼时效。

10.【答案与解析】ABD 诉讼时效期间自当事人“知道”自己的权利被侵害之日起计算，因此选项A错误；权利人提起诉讼是诉讼时效“中断”的法定事由之一，因此选项B错误；诉讼时效中止的法定事由发生之后，以前经过的时效期间仍然有效，待法定事由消失后，时效继续进行，因此选项D错误。

11.【答案与解析】ABCD 根据《行政复议法》的规定，行政复议机关应当对被申请人作出的具体行政行为进行审查，有下列情形之一的，决定撤销、变更或者确认该具体行政行为违法：主要事实不清、证据不足的；适用依据错误的；违反法定程序的；超越或滥用职权的；具体行政行为明显不当的。

12.【答案与解析】ACD 法的形式有宪法、法律、行政法规、规章、司法解释、国际条约协定等。

13.【答案与解析】AB 选项 AB：国务院颁布的属于“行政法规”；选项 C：属于“地方性法规”；选项 D：属于“行政规章”。

14.【答案与解析】AB 行政规章是国务院各部委，省、自治区、直辖市人民政府，省、自治区人民政府所在地的市和国务院批准的较大的市及某些经济特区市的人民政府，在其职权范围内依法制定、发布的规范性文件。《中华人民共和国刑法》和《中华人民共和国会计法》属于法律。

15.【答案与解析】AC 法律关系主体包括：自然人、机构和组织、国家、外国人和外国社会组织。法律关系客体主要包括物、行为、智力成果、人身利益。BD 属于经济法律关系客体。

16.【答案与解析】ABCD 法是统治阶级的国家意志的体现，这是法的本质。法是由统治阶级的物质生活条件决定的，是社会客观需要的反映。它体现的是统治阶级的整体意志和根本利益。

17.【答案与解析】ABCD 根据规定，法律关系主体包括：自然人，机构和组织，国家，外国人和外国社会组织。所以本题答案是 ABCD。

18.【答案与解析】AB 根据规定，法律关系主体是指法律关系的参加者，即在法律关系中享有权利或承担义务的人，法律上所称的“人”主要包括自然人和法人。法律关系主体包括：自然人，机构和组织，国家，外国人和外国社会组织。法律关系客体是指权利和义务所指向的对象，又称权利客体、义务客体或权利客体，主要包括物、行为、智力成果、人身利益。所以答案是 AB。

19.【答案与解析】AC 法律关系的主体又称权利主体或义务主体，是指参加法律关系，依法享有权利和承担义务的当事人。法律关系主体包括公民（自然人），机构和组织（法人），国家，外国人和外国社会组织。故 AC 选项正确。

20.【答案与解析】BC 本题主要考核“第一章 总论”的“法律关系”知识点。调整因国家对经济活动的管理而产生的社会经济关系，称为经济法律关系。经营管理权属于经济权利，纳税义务属于经济义务。所以答案是 BC。

21.【答案与解析】BCD 经济法律关系的客体包括物、非物质财富、行为和人身。人身是由各个生理器官组成的生理整体（有机体）。自然人属于经济法律关系的主体，其他三项均属于经济法律关系的客体。所以答案是 BCD。

22.【答案与解析】ABCD 法律事实是指由法律规范所确定的，能够产生法律后果，即能够直接引起法律关系发生、变更或者消灭的情况。选项 A 和 B 是属于法律事实中的事件；选项 C 和 D 是属于法律事实中的法律行为。

23.【答案与解析】AB 在我国，解决经济纠纷的途径和方式主要有仲裁、民事诉讼、行政复议和行政诉讼。其中，作为平等民事主体的当事人之间发生的经济纠纷适用仲裁和



民事诉讼方式解决。行政复议与行政诉讼方式都是针对纵向关系经济纠纷的解决方式，都由行政管理相对人一方提出申请。所以答案是 AB。

24. 【答案与解析】BCD 根据规定，仲裁委员会是有权对当事人提交的经济纠纷进行审理和裁决的机构。仲裁委员会可以在直辖市和省、自治区人民政府所在地的市设立，也可以根据需要在其他设区的市设立，不按行政区划层层设立。仲裁委员会独立于行政机关，与行政机关没有隶属关系。仲裁委员会之间也没有隶属关系。所以答案是 BCD。

25. 【答案与解析】ACD 根据规定，仲裁实行一裁终局制度，仲裁庭作出的仲裁裁决为终局裁决，当事人不服仲裁裁决不可以再提起诉讼；当事人协议不开庭的，仲裁可以不开庭进行；仲裁协议应当以书面形式订立，口头达成仲裁的意思表示无效。所以答案是 ACD。

26. 【答案与解析】AC 根据规定，裁决应当按照多数仲裁员的意见作出。仲裁庭不能形成多数意见时，裁决应当按照首席仲裁员的意见作出。所以答案是 AC。

27. 【答案与解析】ACD 仲裁员有下列情形之一的，必须回避，当事人也有权提出回避申请：① 是本案当事人或者当事人、代理人的近亲属；② 与本案有利害关系；③ 与本案当事人、代理人有其他关系，可能影响公正仲裁的；④ 私自会见当事人、代理人，或者接受当事人、代理人的请客送礼的，B 选项错误。

28. 【答案与解析】ABD 平等主体当事人之间发生经济纠纷提起诉讼，适用《民事诉讼法》解决纷争。选项 A 属于因民法、婚姻法、收养法、继承法等调整的平等主体之间的财产关系和人身关系发生的民事案件；选项 B 属于按照公示催告程序解决的宣告票据和有关事项无效的案件；选项 D 属于因经济法、劳动法调整的社会关系发生的争议，法律规定适用民事诉讼程序审理的案件，如企业破产案件、劳动合同纠纷案件等，均适用于《民事诉讼法》。选项 C 适用《行政诉讼法》。

29. 【答案与解析】ACD 根据规定，因侵权行为提起的诉讼，由侵权行为地或者被告住所地人民法院管辖。侵权行为地，包括侵权行为实施地、侵权结果发生地。本题中，侵权行为实施地是 N 地（N 地的分部实施窃取行为），侵权结果发生地是 M 地（乙企业在 M 地的营销策略），被告是甲企业，所以答案是 ACD。

30. 【答案与解析】ABC 根据规定，诉讼时效期间的中断，是指在诉讼时效期间，当事人提起诉讼、当事人一方提出要求或者同意履行义务，而使已经过的时效期间全归于无效。从中断时起，诉讼时效期间重新计算。诉讼时效期间的中止，是指在诉讼时效期间的最后 6 个月内，因不可抗力或者其他障碍致使权利人不能行使请求权的，诉讼时效期间暂时停止计算。从中止时效的原因消除之日起，诉讼时效期间继续计算。选项 D 是导致“诉讼时效中止”的事由。所以答案是 ABC。

31. 【答案与解析】ABCD 法院依照法定程序，强制执行生效法律文书的方法和手段，称为执行措施。根据我国现行《民事诉讼法》规定的 9 种不同的执行措施，选项 ABCD 都属于法院可以采取的强制执行措施。所以答案是 ABCD。

32.【答案与解析】ABCD 本题四个选项表述均正确。

33.【答案与解析】ABC 根据规定，当公民、法人或者其他组织认为行政机关的具体行政行为侵犯其合法权益时，可采取申请行政复议或者提起行政诉讼的方式解决。行政人员不服行政机关作出的行政处分或者其他人事处理决定，不能申请行政复议。选项ABC都属于行政复议的范围，均可以依规定提起行政复议。所以答案是ABC。

34.【答案与解析】ABCD 具体行政行为有下列情形之一的，决定撤销、变更或者确认该具体行政行为违法；决定撤销或者确认该具体行政行为违法的，可以责令被申请人在一定期限内重新作出具体行政行为：①主要事实不清、证据不足的；②适用依据错误的；③违反法定程序的；④超越或者滥用职权的；⑤具体行政行为明显不当的。

35.【答案与解析】AC 根据《中华人民共和国民法通则》的规定，承担民事责任的主要形式有以下十种：停止侵害，排除妨碍，消除危险，返还财产，恢复原状，修理、重作、更换，赔偿损失，支付违约金，消除影响、恢复名誉，赔礼道歉。故AC选项正确。

### 三、判断题

1.【答案与解析】× 当事人发生争议只能在仲裁或者民事诉讼两种方式中选择一种解决方式。有效的仲裁协议可排除法院的管辖权，只有在没有仲裁协议或者仲裁协议无效，或者当事人放弃仲裁协议的情况下，法院才可以行使管辖权，这在法律上称为或裁或审原则。

2.【答案与解析】√ 仲裁协议一经依法成立，即具有法律约束力。仲裁协议独立存在，合同的变更、解除、终止或者无效，不影响仲裁协议的效力。

3.【答案与解析】× 本题因欠银行贷款的诉讼时效属于普通时效，为两年，该银行没有超过诉讼时效向人民法院起诉，因此不丧失胜诉权。当事人向人民法院提起行政诉讼，人民法院已经受理的，不得申请行政复议。

4.【答案与解析】× 因票据纠纷提起的诉讼，由票据支付地或者被告住所地法院管辖。

5.【答案与解析】× 由自然现象引起的事实称为绝对事件，由社会现象引起的事实称为相对事件。

6.【答案与解析】√ 一般法和特别法是根据法的空间效力、时间效力或对人的效力所作的分类。

7.【答案与解析】× 实体法是指从实际内容上规定主体的权利和义务的法律。

8.【答案与解析】× 地域管辖又分为一般地域管辖、特殊地域管辖和专属管辖等。

9.【答案与解析】× 法律事件是指不以当事人的主观意志为转移的，能够引起法律关系发生、变更和消灭的法定情况或者现象。

10.【答案与解析】× 根据主体实际参与行为的状态，可以把法律行为分为自主行为和代理行为。

11.【答案与解析】√ 一个国家现行法律规范是多种多样的，它们涉及社会生活的各个方面，有着各种不同的内容和形式。但是它们并不是杂乱无章的，而是有着紧密联系，

构成一个完整、有机、统一的体系。法律部门又称部门法，是指根据一定标准和原则所划定的同类法律规范的总称。一个国家现行的法律规范分类组合为若干法律部门，由这些法律部门组成的具有内在联系的、互相协调的统一整体即为法律体系。所以题目表述正确。

12.【答案与解析】√ 根据规定，当事人采用仲裁方式解决纠纷，应当由双方自愿达成仲裁协议。没有仲裁协议，一方申请仲裁的，仲裁委员会不予受理。所以题目表述正确。

13.【答案与解析】× 根据规定，仲裁委员会不按照行政区划层层设立，由双方当事人自愿选择仲裁委员会，不受级别管辖和地域管辖的规定。所以题目表述错误。

14.【答案与解析】× 根据规定，行政复议机关受理行政复议申请，不得向申请人收取任何费用。行政复议活动所需经费，应当列入本机关的行政经费，由本级财政予以保障。所以题目表述错误。

15.【答案与解析】× 人民法院审理行政案件，不适用调解。审理行政案件，以法律和行政法规、当地的地方性法规为依据，参照国务院部、委根据法律和国务院的行政法规、决定、命令制定、发布的规章，省、自治区、直辖市和省、自治区的人民政府所在地的市及经国务院批准的较大的市的人民政府根据法律和国务院的行政法规制定、发布的规章。

16.【答案与解析】× 法院审理民事案件可以根据当事人的意愿进行调解；审理行政案件，不适用调解。

#### 四、简答题

##### 1.【参考答案与解析】

(1) 该纠纷属于行政复议的范围。《行政复议法》规定，公民、法人或其他组织认为行政机关关于变更或废止农业承包合同，侵犯其合法权益的，可以申请行政复议。

(2) 李某申请行政复议的期限有效。法律规定，申请人可以自知道该具体行政行为之日起 60 天内提出复议申请。李某 3 月 28 日知道具体行政行为，于 5 月 22 日提出复议申请，未超过 60 天的规定。

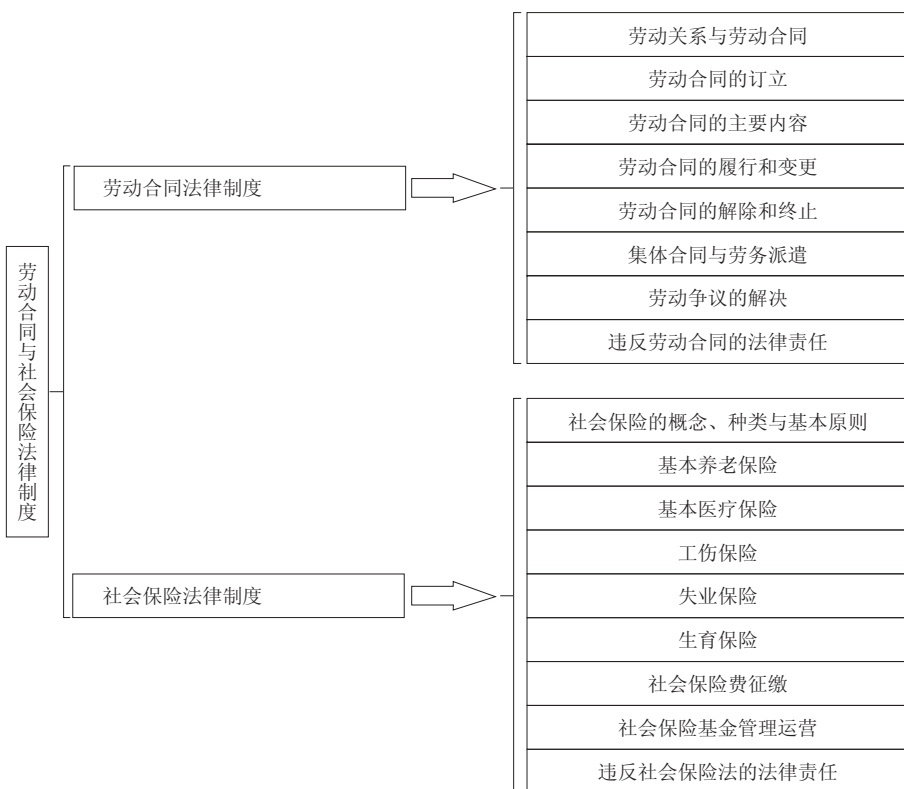
(3) 李某向法院提起诉讼，法院不予受理。因为公民、法人申请先进行行政复议；行政复议机关已经依法受理的，或者法律规定应先申请行政复议的，在法定行政复议期限内不得向人民法院提起行政诉讼；否则，法院不予受理。本例中，李某的行政复议申请已受理，且在 60 天的行政复议期内，故法院不予受理。

(4) 复议机关不得收取复议费。法律规定，行政复议机关受理行政复议申请的，不得向申请人收取任何费用；所需经费，应列入本机关的行政经费，由本级财政予以保障。

## 第2章

# 劳动合同与社会保险法律制度

### 本章知识框架图



### 考情分析

本章介绍了劳动合同法律制度及社会保险法律制度等内容。本章是考核的重点，集中在基础概念的理解、特征特点的记忆上。从历年试题分布看，本章知识点主要通过单选题、多选题和判断题考查，分值均在 15 分左右，考生在复习中应着重掌握劳动合同的内容、医疗期和竞业限制、劳动合同的订立、解除和终止及其经济补偿、工伤保险、失业保险及生育保险的计算与缴纳等内容。



本章知识点精讲

2.1 劳动合同法律制度

2.1.1 劳动关系与劳动合同

劳动关系与劳动合同的具体内容如表 2-1 所示。

表2-1 劳动关系与劳动合同

类 型	内 容	
劳动关系的概念	劳动关系是指劳动者与用人单位（包括企业、个体经济组织等）依法签订劳动合同而在劳动者与用人单位之间产生的法律关系 劳动者接受用人单位的管理，从事用人单位安排的工作，成为用人单位的成员，从用人单位领取劳动报酬和受劳动保护	
劳动关系的特征	劳动关系的主体具有特定性	劳动关系主体的一方是劳动者，另一方是用人单位
	劳动关系的内容具有较强的法定性	劳动合同涉及财产和人身关系，劳动者在签订劳动合同后，就会隶属于用人单位，受到用人单位的管理。为了保护处于弱势的劳动者的权益，法律规定了较多的强制性规范，当事人签订劳动合同不得违反强制性规定，否则无效
	劳动者在签订和履行劳动合同时的地位发生了变化	劳动者与用人单位在签订劳动合同时，遵循平等、自愿、协商一致的原则，双方法律地位是平等的；一旦双方签订了劳动合同，在履行劳动合同的过程中，用人单位和劳动者就具有了支配与被支配、管理与服从的从属关系
劳动合同的概念	劳动合同是劳动者和用人单位之间依法确立劳动关系，明确双方权利义务的书面协议	
劳动合同法的适用范围	（1）中华人民共和国境内的企业、个体经济组织、民办非企业单位、依法成立的会计师事务所、律师事务所等合伙组织和基金会等组织（以下称用人单位）与劳动者建立劳动关系，订立、履行、变更、解除或者终止劳动合同，适用劳动合同法 （2）国家机关、事业单位、社会团体和与其建立劳动关系的劳动者，订立、履行、变更、解除或者终止劳动合同，依照劳动合同法执行 （3）事业单位与实行聘用制的工作人员订立、履行、变更、解除或者终止劳动合同，法律、行政法规或者国务院另有规定的，依照其规定；未作规定的，依照劳动合同法有关规定执行	

## 2.1.2 劳动合同的订立

### （一）劳动合同订立概述

劳动合同订立的概念、原则和主体如表 2-2 所示。

表2-2 劳动合同订立概述

劳动合同订立的概念	劳动合同的订立是指劳动者和用人单位经过相互选择和平等协商，就劳动合同的各项条款协商一致，并以书面形式明确规定双方权利、义务及责任，从而确立劳动关系的法律行为	
劳动合同订立的原则	订立劳动合同，应当遵循合法、公平、平等自愿、协商一致、诚实信用的原则	
劳动合同订立的主体	劳动合同订立主体的资格要求	<p>（1）劳动者需有劳动权利能力和行为能力</p> <p>禁止用人单位招用未满十六周岁的未成年人。文艺、体育和特种工艺单位招用未满十六周岁的未成年人，必须依照国家有关规定，履行审批手续，并保障其接受义务教育的权利</p> <p>（2）用人单位有用人权利能力和行为能力</p> <p>用人单位设立的分支机构，依法取得营业执照或者登记证书的，可以作为用人单位与劳动者订立劳动合同；未依法取得营业执照或者登记证书的，受用人单位委托可以与劳动者订立劳动合同</p> <p>劳动者就业，不因民族、种族、性别、宗教信仰不同而受歧视</p>
	劳动合同订立主体的义务	<p>（1）用人单位的义务和责任</p> <p>①用人单位招用劳动者时，应当如实告知劳动者工作内容、工作条件、工作地点、职业危害、安全生产状况、劳动报酬，以及劳动者要求了解的其他情况</p> <p>②用人单位招用劳动者，不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件，不得要求劳动者提供担保或者以其他名义向劳动者收取财物</p> <p>③用人单位扣押劳动者居民身份证等证件的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并依照有关法律规定给予处罚</p> <p>④用人单位以担保或者其他名义向劳动者收取财物的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并以每人500元以上2000元以下的标准对用人单位处以罚款；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任</p> <p>（2）劳动者的义务</p> <p>用人单位有权了解劳动者与劳动合同直接相关的基本情况，劳动者应当如实说明</p>

### （二）劳动关系建立的时间

用人单位自用工之日起即与劳动者建立劳动关系。用人单位与劳动者在用工前订立劳动合同的，劳动关系自用工之日起建立。

用人单位应当建立职工名册备查。职工名册应当包括劳动者姓名、性别、公民身份证号码、户籍地址及现住址、联系方式、用工形式、用工起始时间、劳动合同期限等内容。

用人单位违反劳动合同法有关建立职工名册规定的，由劳动行政部门责令限期改正；逾期不改正的，由劳动行政部门处 2000 元以上 2 万元以下的罚款。

（三）劳动合同订立的形式

1. 书面形式

为规范现实生活中存在的，用人单位和劳动者已建立劳动关系，但却未同时订立书面劳动合同的情形，劳动合同法区分不同情况进行了规定，具体内容如表 2-3 所示。

表2-3 用人单位和劳动者已建立劳动关系，但却未同时订立书面劳动合同的情形

情 形	法律规定
自用工之日起1个月内，劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的	经用人单位书面通知后，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，无须向劳动者支付经济补偿，但是应当依法向劳动者支付其实际工作时间的劳动报酬
用人单位自用工之日起超过1个月不满1年未与劳动者订立书面劳动合同的	应当向劳动者每月支付两倍的工资，并与劳动者补订书面劳动合同；劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，并支付经济补偿
	用人单位向劳动者每月支付两倍工资的起算时间为用工之日起满1个月的次日，截止时间为补订书面劳动合同的前一日
用人单位自用工之日起满1年未与劳动者订立书面劳动合同的	自用工之日起满1个月的次日至满1年的前一日应当向劳动者每月支付两倍的工资补偿，并视为自用工之日起满1年的当日已经与劳动者订立无固定期限劳动合同，应当立即与劳动者补订书面劳动合同
用人单位违反劳动合同法规定不与劳动者订立无固定期限劳动合同的	自应当订立无固定期限劳动合同之日起向劳动者每月支付两倍的工资

2. 口头形式

非全日制用工双方当事人可以订立口头协议，不得约定试用期。

非全日制用工小时计酬标准不得低于用人单位所在地人民政府规定的最低小时工资标准。用人单位可以按小时、日或周为单位结算工资，但非全日制用工劳动报酬结算支付周期最长不得超过 15 日。

（四）劳动合同的效力

劳动合同效力的具体内容如表 2-4 所示。

表2-4 劳动合同的效力

类 型	内 容
劳动合同的生效	劳动合同由用人单位与劳动者协商一致，并经用人单位与劳动者在劳动合同文本上签字或者盖章生效。 劳动合同文本由用人单位和劳动者各执一份 劳动合同依法订立即生效，具有法律约束力
无效劳动合同	无效劳动合同是指劳动合同虽然已经成立，但因违反了法律、行政法规的强制性规定而被确认为无效的劳动合同 下列劳动合同无效或者部分无效： （1）以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的 （2）用人单位免除自己的法定责任、排除劳动者权利的 （3）违反法律、行政法规强制性规定的

## 2.1.3 劳动合同的主要内容

### （一）劳动合同必备条款

根据《劳动合同法》的规定，劳动合同必须具备的内容有：

1. 用人单位的名称、住所和法定代表人或者主要负责人。
2. 劳动者的姓名、住址和居民身份证或者其他有效身份证件号码。
3. 劳动合同期限。
4. 工作内容和工作地点。
5. 工作时间和休息休假。

#### （1）工作时间。

工作时间通常是指劳动者在一昼夜或一周内从事生产或工作的时间，换言之，是劳动者每天应工作的时数或每周应工作的天数。

目前我国实行的工时制度主要有标准工时制、不定时工作制和综合计算工时制三种类型。

#### （2）休息、休假。

休息是指劳动者在任职期间，在国家规定的法定工作时间以外，无须履行劳动义务而自行支配的时间，包括工作日内的间歇时间、工作日之间的休息时间和公休假日（即周休息日，是职工工作满一个工作周以后的休息时间）。

休假是指劳动者无须履行劳动义务且一般有工资保障的法定休息时间，例如，① 法定假日，是指由国家法律统一规定的用以开展纪念、庆祝活动的休息时间，包括新年、春节、清明节、劳动节、端午节、中秋节、国庆节等。② 年休假，是指职工工作满一定年限，每年可享有的保留工作岗位、带薪连续休息的时间。

《企业职工带薪年休假实施办法》中规定：职工新进用人单位且符合前述规定（职工连续工作满12个月以上的，享受带薪年休假）的，当年度年休假天数，按照在本单位剩余日历天数折算确定，折算后不足1整天的部分不享受年休假。折算方法为：（当年度在本单位剩余日历天数 ÷ 365 天）× 职工本人全年应当享受的年休假天数。

职工有下列情形之一的，不享受当年的年休假：① 职工依法享受寒暑假，其休假天数多于年休假天数的；② 职工请事假累计20天以上且单位按照规定不扣工资的；③ 累计工作满1年不满10年的职工，请病假累计2个月以上的；④ 累计工作满10年不满20年的职工，请病假累计3个月以上的；⑤ 累计工作满20年以上的职工，请病假累计4个月以上的。

### 6. 劳动报酬

劳动报酬与支付的具体内容如表2-5所示。

表2-5 劳动报酬与支付

情 形	法律规定
一般情形	工资应当以法定货币支付，不得以实物及有价证券替代货币支付
	工资必须在用人单位与劳动者约定的日期支付。如遇节假日或休息日，则应提前在最近的工作日支付
	工资至少每月支付一次，实行周、日、小时工资制的可按周、日、小时支付工资
法定休假日等	法定休假日和婚丧假期间及依法参加社会活动期间，用人单位应当依法支付工资
	在部分公民放假的节日期间（妇女节、青年节），对参加社会活动或单位组织庆祝活动和照常工作的职工，单位应支付工资报酬，但不支付加班工资。如果该节日恰逢星期六、星期日，单位安排职工加班工作，则应当依法支付休息日的加班工资
在法定标准工作时间以外工作	用人单位依法安排劳动者在日标准工作时间以外延长工作时间的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人小时工资标准的150%支付劳动者工资
	用人单位依法安排劳动者在休息日工作，不能安排补休的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的200%支付劳动者工资
	用人单位依法安排劳动者在法定休假日工作的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的300%支付劳动者工资

7. 社会保险。

社会保险包括养老保险、失业保险、医疗保险、工伤保险、生育保险五项。参加社会保险、缴纳社会保险费是用人单位与劳动者的法定义务，双方都必须履行。

8. 劳动保护、劳动条件和职业危害防护。

9. 法律、法规规定应当纳入劳动合同的其他事项。

（二）劳动合同约定条款

劳动合同约定条款的具体内容如表 2-6 所示。

表2-6 劳动合同约定条款

条 款	内 容
试用期	试用期属于劳动合同的约定条款，双方可以约定，也可以不约定试用期
	<div>试用期期限</div> <div>①劳动合同期限3个月以上不满1年的，试用期不得超过1个月 ②劳动合同期限1年以上不满3年的，试用期不得超过两个月 ③3年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过6个月 上述1年以上包括1年，3年以下不包括3年，3年以上包括3年 同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期 以完成一定工作任务为期限的劳动合同或者劳动合同期限不满3个月的，不得约定试用期 试用期包含在劳动合同期限内。劳动合同仅约定试用期的，试用期不成立，该期限为劳动合同期限</div>
	<div>试用期工资</div> <div>劳动合同法规定，劳动者在试用期的工资不得低于本单位相同岗位最低档工资或者劳动合同约定工资的80%，并不得低于用人单位所在地的最低工资标准。劳动合同约定工资，是指该劳动者与用人单位订立的劳动合同中约定的劳动者试用期满后的工资</div>

续 表

条 款	内 容
服务期	服务期是指劳动者因享受用人单位给予的特殊待遇而作出的劳动履行期限承诺
	<p>劳动者违反服务期约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金。违约金的数额不得超过用人单位提供的培训费用。对已经履行部分服务期限的，用人单位要求劳动者支付的违约金不得超过服务期尚未履行部分所应分摊的培训费用</p> <p>一般而言，只有劳动者在服务期内提出与单位解除劳动合同关系时，用人单位才可以要求其支付违约金。不过，如果劳动者因下列违纪等重大过错行为而被用人单位解除劳动合同关系的，用人单位仍有权要求其支付违约金：</p> <p>①劳动者严重违反用人单位的规章制度的 ②劳动者严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的 ③劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的 ④劳动者以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使用用人单位在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的 ⑤劳动者被依法追究刑事责任的</p>
	<p>劳动者解除劳动合同不属于违反服务期约定的情形</p> <p>①用人单位未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件的 ②用人单位未及时足额支付劳动报酬的 ③用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费的 ④用人单位的规章制度违反法律、法规的规定，损害劳动者权益的 ⑤用人单位以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使劳动者在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的 ⑥用人单位在劳动合同中免除自己的法定责任、排除劳动者权利的 ⑦用人单位违反法律、行政法规强制性规定的 ⑧法律、行政法规规定劳动者可以解除劳动合同的其他情形</p>
保守商业秘密和竞业限制	对负有保密义务的劳动者，用人单位可以在劳动合同或者保密协议中与劳动者约定竞业限制条款，并约定在解除或者终止劳动合同后，在竞业限制期限内按月给予劳动者经济补偿。补偿金的数额由双方约定，劳动者违反竞业限制约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金 从事同类业务的竞业限制期限不得超过两年

## 2.1.4 劳动合同的履行和变更

### （一）劳动合同的履行

1. 用人单位拖欠或者未足额支付劳动报酬的，劳动者可以依法向当地人民法院申请支付令，人民法院应当依法发出支付令。
2. 如果用人单位的规章制度未经公示或者对劳动者告知，该规章制度对劳动者不生效。

### （二）劳动合同的变更

用人单位与劳动者协商一致，可以变更劳动合同约定的内容。变更劳动合同，应当采用书面形式。变更后的劳动合同文本由用人单位和劳动者各执一份。



2.1.5 劳动合同的解除和终止

（一）劳动合同的解除

劳动合同的解除是指劳动合同订立后，尚未全部履行以前，由于某种原因导致劳动合同一方或双方当事人提前消灭劳动关系的法律行为。

劳动合同解除分为协商解除和法定解除两种情况，具体内容如表 2-7 所示。

表2-7 劳动合同解除

类型内容		内 容	
协商解除	又称为合意解除、意定解除，指劳动合同订立后，双方当事人因某种原因，在完全自愿的基础上协商一致，提前终止劳动合同，结束劳动关系		
法定解除	劳动者的单方解除	提前通知	①劳动者在试用期内提前3日通知用人单位的 ②劳动者提前30日以书面形式通知用人单位的 注：劳动者不能获得经济补偿
		可随时通知	①用人单位未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件的 ②用人单位未及时足额支付劳动报酬的 ③用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费的 ④用人单位的规章制度违反法律、法规的规定，损害劳动者权益的 ⑤用人单位以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使劳动者在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的 ⑥用人单位在劳动合同中免除自己的法定责任、排除劳动者权利的 ⑦用人单位违反法律、行政法规强制性规定的 注：用人单位需向劳动者支付经济补偿
		不需事先告知	①用人单位以暴力、威胁或者非法限制人身自由的手段强迫劳动者劳动的 ②用人单位违章指挥、强令冒险作业危及劳动者人身安全的 ③法律、行政法规规定劳动者可以解除劳动合同的其他情形 注：用人单位需向劳动者支付经济补偿
	单位的单方解除	提前通知	①劳动者患病或者非因工负伤，在规定的医疗期满后不能从事原工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作的 ②劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的 ③劳动合同订立时所依据的客观情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行，经用人单位与劳动者协商，未能就变更劳动合同内容达成协议的 注：用人单位需向劳动者支付经济补偿

续 表

类型内容		内 容	
法定解除	单位的单方解除	可随时通知	①劳动者在试用期间被证明不符合录用条件的 ②劳动者严重违反用人单位的规章制度的 ③劳动者严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的 ④劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的 ⑤劳动者以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使用用人单位在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的 ⑥劳动者被依法追究刑事责任的 注：劳动者不能获得经济补偿
		裁减人员	需要裁减人员20人以上或者裁减不足20人但占企业职工总数10%以上的，用人单位需提前30日向工会或者全体职工说明情况，听取工会或者职工的意见后，裁减人员方案经向劳动行政部门报告，可以裁减人员 ①依照企业破产法规定进行重整的 ②生产经营发生严重困难的 ③企业转产、重大技术革新或者经营方式调整，经变更劳动合同后，仍需裁减人员的 ④其他因劳动合同订立时所依据的客观经济情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行的 注：用人单位需向劳动者支付经济补偿

## （二）劳动合同的终止

劳动合同终止的具体内容如表 2-8 所示。

表2-8 劳动合同的终止

劳动合同终止的含义	劳动合同终止是指劳动合同订立后，因出现某种法定的事实，导致用人单位与劳动者之间形成的劳动关系自动归于消灭，或导致双方劳动关系的继续履行成为不可能而不得不消灭的情形。劳动合同终止一般不涉及用人单位与劳动者的意思表示，只要法定事实出现，一般情况下，都会导致双方劳动关系的消灭
劳动合同终止的情形	（1）劳动合同期满的 （2）劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的 （3）劳动者达到法定退休年龄的 （4）劳动者死亡，或者被人民法院宣告死亡或者宣告失踪的 （5）用人单位被依法宣告破产的 （6）用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散的 （7）法律、行政法规规定的其他情形 用人单位与劳动者不得约定上述情形之外的其他劳动合同终止条件，即使约定也无效

## （三）对劳动合同解除和终止的限制性规定和经济补偿

### 1. 劳动合同解除和终止的限制性规定和经济补偿

劳动合同解除和终止的限制性规定和经济补偿的具体内容如表 2-9 所示。



表2-9 劳动合同解除和终止的限制性规定和经济补偿

类 型	内 容
劳动合同解除和终止的限制性规定	一般劳动合同期满，劳动合同就终止，但也有例外。如果有下列情形之一的，用人单位既不得解除劳动合同，也不得终止劳动合同，劳动合同应当顺延至相应的情形消失时终止： （1）从事接触职业病危害作业的劳动者未进行离岗前职业健康检查，或者疑似职业病病人在诊断或者医学观察期间的 （2）在本单位患职业病或者因工负伤并被确认丧失或者部分丧失劳动能力的 （3）患病或者非因工负伤，在规定的医疗期内的 （4）女职工在孕期、产期、哺乳期的 （5）在本单位连续工作满15年，且距法定退休年龄不足5年的 （6）法律、行政法规规定的其他情形
劳动合同解除和终止的经济补偿	用人单位应当向劳动者支付经济补偿的情形： （1）由用人单位提出解除劳动合同并与劳动者协商一致而解除劳动合同的 （2）劳动者符合随时通知解除和不需事先通知即可解除劳动合同规定情形而解除劳动合同的 （3）用人单位符合提前30日以书面形式通知劳动者本人或者额外支付劳动者1个月工资后，可以解除劳动合同规定情形而解除劳动合同的 （4）用人单位符合可裁减人员规定而解除劳动合同的 （5）除用人单位维持或者提高劳动合同约定条件续订劳动合同，劳动者不同意续订的情形外，劳动合同期满终止固定期限劳动合同的 （6）以完成一定工作任务为期限的劳动合同因任务完成而终止的 （7）用人单位被依法宣告破产终止劳动合同的 （8）用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散而终止劳动合同的 （9）法律、行政法规规定解除或终止劳动合同应当向劳动者支付经济补偿的其他情形

2. 经济补偿的支付标准

经济补偿的支付标准具体内容如表 2-10 所示。

表2-10 经济补偿的支付标准

类 型	计 算 标 准
补偿年限的计算标准	①经济补偿按劳动者在本单位工作的年限，每满1年支付1个月工资的标准向劳动者支付。6个月以上不满1年的，按1年计算；不满6个月的，向劳动者支付半个月工资标准的经济补偿 ② 劳动者非因本人原因从原用人单位被安排到新用人单位工作的，劳动者在原用人单位的工作年限合并计入新用人单位的工作年限。原用人单位已经向劳动者支付经济补偿的，新用人单位在依法解除、终止劳动合同计算支付经济补偿的工作年限时，不再计算劳动者在原用人单位的工作年限
补偿基数的计算标准	①月工资是指劳动者在劳动合同解除或者终止前12个月的平均工资。月工资按照劳动者应得工资计算，包括计时工资或者计件工资及奖金、津贴和补贴等货币性收入。劳动者工作不满12个月的，按照实际工作的月数计算平均工资 ②劳动者在劳动合同解除或者终止前12个月的平均工资低于当地最低工资标准的，按照当地最低工资标准计算 即：经济补偿金=工作年限×月最低工资标准 ③劳动者月工资高于用人单位所在直辖市、设区的市级人民政府公布的本地区上年度职工月平均工资3倍的，向其支付经济补偿的标准按职工月平均工资3倍的数额支付，向其支付经济补偿的年限最高不超过12年 即：经济补偿金=工作年限（最高不超过12年）×当地上年度职工月平均工资的3倍

续 表

类 型	计算标准
补偿年限和基数的特殊计算	2008年1月1日前的补偿年限和补偿基数，按当时当地的有关规定执行
	2008年1月1日以后的补偿年限和补偿基数，按新规定执行。两段补偿合并计算

#### （四）劳动合同解除和终止的法律后果

1. 劳动合同解除和终止后，用人单位和劳动者双方不再履行劳动合同，劳动关系消灭。
2. 劳动合同解除或终止的，用人单位应当在解除或者终止劳动合同时出具解除或者终止劳动合同的证明，并在 15 日内为劳动者办理档案和社会保险关系转移手续。用人单位出具的解除、终止劳动合同的证明，应当写明劳动合同期限、解除或者终止劳动合同的日期、工作岗位、在本单位的工作年限。劳动者应当按照双方约定，办理工作交接。
3. 用人单位应当在解除或者终止劳动合同时向劳动者支付经济补偿的，在办理工作交接时支付。

解除或者终止劳动合同，用人单位未依照劳动合同法的规定向劳动者支付经济补偿的，由劳动行政部门责令限期支付经济补偿；逾期不支付的，责令用人单位按应付金额 50% 以上 100% 以下的标准向劳动者加付赔偿金。

4. 用人单位违反规定解除或者终止劳动合同，劳动者要求继续履行劳动合同的，用人单位应当继续履行；劳动者不要求继续履行劳动合同或者劳动合同已经不能继续履行的，用人单位应当依照《劳动合同法》规定的经济补偿标准的 2 倍向劳动者支付赔偿金。用人单位支付了赔偿金的，不再支付经济补偿。赔偿金的计算年限自用工之日起计算。

5. 劳动者违反劳动合同法规定解除劳动合同，给用人单位造成损失的，应当承担赔偿责任。

### 2.1.6 集体合同与劳务派遣

集体合同与劳务派遣的具体内容如表 2-11 所示。

表2-11 集体合同与劳务派遣

类 型	内容说明
集体合同	<p>（1）集体合同是工会代表企业职工一方与企业签订的以劳动报酬、工作时间、休息休假、劳动安全卫生、保险福利等为主要内容的书面协议。尚未建立工会的用人单位，可以由上级工会指导劳动者推举的代表与用人单位订立集体合同</p> <p>（2）企业职工一方也可以与用人单位就劳动安全卫生、女职工权益保护、工资调整机制等订立专项集体合同</p> <p>（3）在县级以下区域内，建筑业、采矿业、餐饮服务业等行业可以由工会与企业方面代表订立行业性集体合同，或者订立区域性集体合同</p> <p>（4）集体合同草案应当提交职工代表大会或者全体职工讨论通过</p> <p>集体合同订立后，应当报送劳动行政部门；劳动行政部门自收到集体合同文本之日起15日内未提出异议的，集体合同即行生效</p>

续 表

类 型	内容说明
集体合同	<p>(5) 集体合同中劳动报酬和劳动条件等标准不得低于当地人民政府规定的最低标准；用人单位与劳动者订立的劳动合同中劳动报酬和劳动条件等标准不得低于集体合同规定的标准</p> <p>(6) 依法订立的集体合同对用人单位和劳动者具有约束力</p> <p>行业性、区域性集体合同对当地本行业、本区域的用人单位和劳动者具有约束力</p> <p>(7) 用人单位违反集体合同，侵犯职工劳动权益的，工会可以依法要求用人单位承担责任；因履行集体合同发生争议，经协商解决不成的，工会可以依法申请仲裁、提起诉讼</p>
劳务派遣	<p>(1) 劳务派遣是指由劳务派遣单位与劳动者订立劳动合同，与用工单位订立劳务派遣协议，由被派遣劳动者向用工单位给付劳务。在劳务派遣关系中，劳动合同关系存在于劳务派遣单位与被派遣劳动者之间，但劳动力给付的事实则发生于被派遣员工与用工单位之间，也即劳动力的雇佣和使用分离，这是劳务派遣的最显著特征</p> <p>(2) 劳动合同用工是我国企业的基本用工形式</p> <p>劳务派遣用工是补充形式，只能在临时性、辅助性或者替代性的工作岗位上实施。所谓临时性工作岗位是指存续时间不超过6个月的工作岗位；辅助性工作岗位是指为主营业务岗位提供服务的非主营业务岗位；替代性工作岗位是指用工单位的劳动者因脱产学习、休假等原因无法工作的一定期间内，可以由其他劳动者替代工作的岗位</p> <p>(3) 劳务派遣单位是劳动合同法所称的用人单位，应当履行用人单位对劳动者的义务。劳务派遣单位与被派遣劳动者订立的劳动合同，除应当载明劳动合同必备的条款外，还应当载明被派遣劳动者的用工单位及派遣期限、工作岗位等情况</p> <p>(4) 劳务派遣单位应当与被派遣劳动者订立两年以上的固定期限劳动合同，按月支付劳动报酬；被派遣劳动者在无工作期间，劳务派遣单位应当按照所在地人民政府规定的最低工资标准，向其按月支付报酬</p> <p>(5) 用人单位不得设立劳务派遣单位向本单位或者所属单位派遣劳动者，不得将被派遣劳动者再派遣到其他用人单位</p> <p>(6) 接受以劳务派遣形式用工的单位是用工单位</p> <p>劳务派遣单位派遣劳动者应当与用工单位订立劳务派遣协议。劳务派遣协议应当约定派遣岗位和人员数量、派遣期限、劳动报酬和社会保险费的数额与支付方式以及违反协议的责任。劳务派遣单位应当将劳务派遣协议的内容告知被派遣劳动者，不得克扣用工单位按照劳务派遣协议支付给被派遣劳动者的劳动报酬。劳务派遣单位和用工单位不得向被派遣劳动者收取费用</p> <p>(7) 用工单位应当根据工作岗位的实际需要与劳务派遣单位确定派遣期限，不得将连续用工期限分割订立数个短期劳务派遣协议</p> <p>用工单位应当严格控制劳务派遣用工数量，不得超过其用工总量的一定比例，具体比例由国务院劳动行政部门规定</p> <p>(8) 用工单位应当履行下列义务：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>① 执行国家劳动标准，提供相应的劳动条件和劳动保护</li> <li>② 告知被派遣劳动者的工作要求和劳动报酬</li> <li>③ 支付加班费、绩效奖金，提供与工作岗位相关的福利待遇</li> <li>④ 对在岗被派遣劳动者进行工作岗位所必需的培训</li> <li>⑤ 连续用工的，实行正常的工资调整机制</li> </ol> <p>(9) 被派遣劳动者享有与用工单位的劳动者同工同酬的权利</p> <p>用工单位应当按照同工同酬原则，对被派遣劳动者与本单位同类岗位的劳动者实行相同的劳动报酬分配办法。用工单位无同类岗位劳动者的，参照用工单位所在地相同或者相近岗位劳动者的劳动报酬确定。劳务派遣单位与被派遣劳动者订立的劳动合同和与用工单位订立的劳务派遣协议，载明或者约定的向被派遣劳动者支付的劳动报酬应当符合上述规定。劳务派遣单位跨地区派遣劳动者的，被派遣劳动者享有的劳动报酬和劳动条件，按照用工单位所在地的标准执行</p>

## 2.1.7 劳动争议的解决

### （一）劳动争议及解决方法

劳动争议及解决方法如表 2-12 所示。

表2-12 劳动争议及解决方法

类 型	内 容
劳动争议的概念	劳动争议是指对劳动者与用人单位因订立、履行、变更、解除或者终止劳动合同发生的争议
劳动争议的适用范围	劳动争议的范围主要指中华人民共和国境内的用人单位与劳动者发生的下列劳动争议： （1）因确认劳动关系发生的争议 （2）因订立、履行、变更、解除和终止劳动合同发生的争议 （3）因除名、辞退和辞职、离职发生的争议 （4）因工作时间、休息休假、社会保险、福利、培训以及劳动保护发生的争议 （5）因劳动报酬、工伤医疗费、经济补偿或者赔偿金等发生的争议 （6）法律、法规规定的其他劳动争议
劳动争议的解决原则和方法	解决劳动争议，应当根据事实，遵循合法、公正、及时、着重调解的原则，依法保护当事人的合法权益

### （二）劳动调解

劳动调解的具体内容如表 2-13 所示。

表2-13 劳动调解

类 型	内 容
劳动争议调解组织	可受理劳动争议的调节组织有： （1）企业劳动争议调解委员会 （2）依法设立的基层人民调解组织 （3）在乡镇、街道设立的具有劳动争议调解职能的组织
调解员	（1）对于设有劳动争议调解委员会的企业，其调解委员会由职工代表和企业代表组成 （2）劳动争议调解组织的调解员应当由公道正派、联系群众、热心调解工作，并具有一定法律知识、政策水平和文化水平的成年公民担任
劳动调解程序	（1）当事人申请劳动争议调解可以书面申请，也可以口头申请。口头申请的，调解组织应当当场记录申请人基本情况、申请调解的争议事项、理由和时间 （2）调解劳动争议，应当充分听取双方当事人对事实和理由的陈述，耐心疏导，帮助其达成协议 （3）经调解达成协议的，应当制作调解协议书 （4）自劳动争议调解组织收到调解申请之日起15日内未达成调解协议的，当事人可以依法申请仲裁

### （三）劳动仲裁

劳动仲裁是指由劳动争议仲裁委员会对当事人申请仲裁的劳动争议居中公断与裁决。

在我国，劳动仲裁是劳动争议当事人向人民法院提起诉讼的必经程序。劳动争议仲裁不收费。劳动争议仲裁委员会的经费由财政予以保障。

1. 劳动仲裁参加人、劳动仲裁机构和劳动仲裁管辖

劳动仲裁参加人、劳动仲裁机构和劳动仲裁管辖如表 2-14 所示。

表2-14 劳动仲裁参加人、劳动仲裁机构和劳动仲裁管辖

类 型	内 容	
劳动仲裁参加人	当事人	
	当事人代表	发生争议的劳动者一方在10人以上，并有共同请求的，劳动者可以推举3至5名代表人参加仲裁活动
	第三人	与劳动争议案件的处理结果有利害关系的第三人，可以申请参加仲裁活动或者由劳动争议仲裁委员会通知其参加仲裁活动
	代理人	当事人可以委托代理人参加仲裁活动。委托他人参加仲裁活动，应当向劳动争议仲裁委员会提交有委托人签名或者盖章的委托书，委托书应当载明委托事项和权限
劳动仲裁机构	劳动仲裁机构是劳动争议仲裁委员会 劳动争议仲裁委员会由劳动行政部门代表、工会代表和企业方面代表组成。劳动争议仲裁委员会组成人员应当是单数 劳动争议仲裁委员会应当设仲裁员名册	
劳动仲裁管辖	劳动争议仲裁委员会负责管辖本区域内发生的劳动争议。劳动争议由劳动合同履行地或者用人单位所在地的劳动争议仲裁委员会管辖	

2. 申请和受理

(1) 申请仲裁时效

申请仲裁时效的具体内容如表 2-15 所示。

表2-15 劳动仲裁时效

类 别	内 容
一般情形	劳动争议申请仲裁的时效期间为1年
时效的中断	劳动仲裁时效，因当事人一方向对方当事人主张权利，或者向有关部门请求权利救济，或者对方当事人同意履行义务而中断。从中断时起，仲裁时效期间重新计算
时效的中止	因不可抗力或者其他正当理由，当事人不能在仲裁时效期间申请仲裁的，仲裁时效中止。从中止时效的原因消除之日起，仲裁时效期间继续计算

(2) 仲裁申请

申请人申请仲裁应当提交书面仲裁申请，并按照被申请人人数提交副本。

书写仲裁申请确有困难的，可以口头申请，由劳动争议仲裁委员会记入笔录，并告知对方当事人。

(3) 仲裁受理

劳动争议仲裁委员会收到仲裁申请之日起 5 日内，认为符合受理条件的，应当受理，并通知申请人；认为不符合受理条件的，应当书面通知申请人不予受理，并说明理由。



对劳动争议仲裁委员会不予受理或者逾期未作出决定的，申请人可以就该劳动争议事项向人民法院提起诉讼。

### 3. 开庭、裁决和执行

开庭、裁决和执行的具体内容如表 2-16 所示。

表2-16 开庭、裁决和执行

类 型	内 容	
基本制度	(1) 公开仲裁制 (2) 仲裁庭制 (3) 回避制	
开庭程序	(1) 劳动争议仲裁委员会应当在受理仲裁申请之日起5日内将仲裁庭的组成情况书面通知当事人 (2) 仲裁庭应当在开庭5日前，将开庭日期、地点书面通知双方当事人。当事人有正当理由的，可以在开庭3日前请求延期开庭。是否延期，由劳动争议仲裁委员会决定 (3) 申请人收到书面通知，无正当理由拒不到庭或者未经仲裁庭同意中途退庭的，可以视为撤回仲裁申请。被申请人收到书面通知，无正当理由拒不到庭或者未经仲裁庭同意中途退庭的，可以缺席裁决 (4) 开庭审理时，仲裁员应当听取申请人的陈述和被申请人的答辩，主持庭审调查、质证和辩论、征询当事人最后意见，并进行调解	
裁决	终局裁决	下列劳动争议，除法律另有规定的外，仲裁裁决为终局裁决，裁决书自作出之日起发生法律效力： ①追索劳动报酬、工伤医疗费、经济补偿或者赔偿金，不超过当地月最低工资标准12个月金额的争议 ②因执行国家的劳动标准在工作时间、休息休假、社会保险等方面发生的争议
	非终局裁决	当事人对上述终局裁决情形之外的其他劳动争议案件的仲裁裁决不服的，可以自收到仲裁裁决书之日起15日内提起诉讼；期满不起诉的，裁决书发生法律效力
	裁决的撤销	用人单位有证据证明上述仲裁裁决有下列情形之一的，可以自收到仲裁裁决书之日起30日内向劳动争议仲裁委员会所在地的中级人民法院申请撤销裁决： ①适用法律、法规确有错误的 ②劳动争议仲裁委员会无管辖权的 ③违反法定程序的 ④裁决所根据的证据是伪造的 ⑤对方当事人隐瞒了足以影响公正裁决的证据的 ⑥仲裁员在仲裁该案时有索贿受贿、徇私舞弊、枉法裁决行为的 人民法院经组成合议庭审查核实裁决有上述规定情形之一的，应当裁定撤销
执行	(1) 仲裁庭对追索劳动报酬、工伤医疗费、经济补偿或者赔偿金的案件，根据当事人的申请，可以裁决先予执行，移送人民法院执行，劳动者申请先予执行的，可以不提供担保 仲裁庭裁决先予执行的，应当符合下列条件： ①当事人之间权利义务关系明确 ②不先予执行将严重影响申请人的生活 (2) 当事人对发生法律效力的调解书、裁决书，应当依照规定的期限履行。一方当事人逾期不履行的，另一方当事人可以依照民事诉讼法的有关规定向人民法院申请执行。受理申请的人民法院应当依法执行	

(四) 劳动诉讼

1. 劳动诉讼申请范围

(1) 对劳动争议仲裁委员会不予受理或者逾期未作出决定的，申请人可以就该劳动争议事项向人民法院提起诉讼。

(2) 劳动者对劳动争议的终局裁决不服的，可以自收到仲裁裁决书之日起 15 日内向人民法院提起诉讼。

(3) 当事人对终局裁决情形之外的其他劳动争议案件的仲裁裁决不服的，可以自收到仲裁裁决书之日起 15 日内提起诉讼。

(4) 终局仲裁裁决被人民法院裁定撤销的，当事人可以自收到裁定书之日起 15 日内就该劳动争议事项向人民法院提起诉讼。

2. 劳动诉讼程序

劳动诉讼依照民事诉讼法的规定执行。

2.1.8 违反劳动合同法的法律责任

(一) 用人单位违反劳动合同法的法律责任

用人单位违反劳动合同法的法律责任的具体内容如表 2-17 所示。

表2-17 用人单位违反劳动合同法的法律责任

违法情形	法律责任
规章制度违法	(1) 用人单位直接涉及劳动者切身利益的规章制度违反法律、法规规定的，由劳动行政部门责令改正，给予警告；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任 (2) 用人单位违反劳动合同法有关建立职工名册规定的，由劳动行政部门责令限期改正；逾期不改正的，由劳动行政部门处2000元以上2万元以下的罚款
订立劳动合同违法	(1) 用人单位提供的劳动合同文本未载明劳动合同必备条款或者用人单位未将劳动合同文本交付劳动者的，由劳动行政部门责令改正；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任 (2) 用人单位自用工之日起超过1个月不满1年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付2倍的工资 (3) 用人单位违反规定不与劳动者订立无固定期限劳动合同的，自应当订立无固定期限劳动合同之日起向劳动者每月支付2倍的工资。 (4) 劳动合同依法律规定被确认无效，给劳动者造成损害的，用人单位应当承担赔偿责任 (5) 用人单位违反法律规定与劳动者约定试用期的，由劳动行政部门责令改正；违反约定的试用期已经履行的，由用人单位以劳动者试用期满月工资为标准，按已经履行的超过法定试用期的期间向劳动者支付赔偿金 (6) 用人单位违反法律规定，扣押劳动者居民身份证等证件的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并依照有关法律规定给予处罚 (7) 用人单位违反规定，以担保或者其他名义向劳动者收取财物的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并以每人500元以上2000元以下的标准处以罚款；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任

续 表

违法情形	法律责任
履行劳动合同违法	<p>(1) 用人单位有下列情形之一的, 由劳动行政部门责令限期支付劳动报酬、加班费或者经济补偿; 劳动报酬低于当地最低工资标准的, 应当支付其差额部分; 逾期不支付的, 责令用人单位按应付金额50%以上、100%以下的标准向劳动者加付赔偿金:</p> <p>①未按照劳动合同的约定或者国家规定及时足额支付劳动者劳动报酬的</p> <p>②低于当地最低工资标准支付劳动者工资的</p> <p>③安排加班不支付加班费的</p> <p>④解除或者终止劳动合同, 未依照法律规定向劳动者支付经济补偿的</p> <p>(2) 用人单位依照劳动合同法的规定应当向劳动者每月支付两倍的工资或者应当向劳动者支付赔偿金而未支付的, 劳动行政部门应当责令用人单位支付</p>
违法解除和终止劳动合同	<p>(1) 用人单位违反劳动合同法规定解除或者终止劳动合同的, 应当依照劳动合同法规定的经济补偿标准的2倍向劳动者支付赔偿金</p> <p>(2) 用人单位解除或者终止劳动合同, 未依照劳动合同法规定向劳动者支付经济补偿的, 由劳动行政部门责令限期支付经济补偿; 逾期不支付的, 责令用人单位按应付金额50%以上100%以下的标准向劳动者加付赔偿金</p> <p>(3) 用人单位违反劳动合同法规定未向劳动者出具解除或者终止劳动合同的书面证明, 由劳动行政部门责令改正; 给劳动者造成损害的, 应当承担赔偿责任</p> <p>(4) 劳动者依法解除或者终止劳动合同, 用人单位扣押劳动者档案或者其他物品的, 由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人, 并以每人500元以上2000元以下的标准处以罚款; 给劳动者造成损害的, 应当承担赔偿责任</p>
其他	<p>(1) 用人单位招用与其他用人单位尚未解除或者终止劳动合同的劳动者, 给其他用人单位造成损失的, 应当承担连带赔偿责任</p> <p>(2) 用工单位和劳务派遣单位违反劳动合同法有关劳务派遣规定的, 由劳动行政部门和其他有关主管部门责令改正; 情节严重的, 以每位被派遣劳动者1000元以上5000元以下的标准处以罚款(劳务派遣单位并由工商行政管理部门吊销营业执照); 给被派遣劳动者造成损害的, 劳务派遣单位和用工单位承担连带赔偿责任</p> <p>(3) 对不具备合法经营资格的用人单位的违法犯罪行为, 依法追究法律责任; 劳动者已经付出劳动的, 该单位或者其出资人应当依照劳动合同法的有关规定向劳动者支付劳动报酬、经济补偿、赔偿金; 给劳动者造成损害的, 应当承担赔偿责任</p> <p>(4) 个人承包经营违反劳动合同法规定招用劳动者, 给劳动者造成损害的, 发包的组织与个人承包经营者承担连带赔偿责任</p>

## (二) 劳动者违反劳动合同法的法律责任

1. 劳动合同被确认无效, 给用人单位造成损失的, 有过错的劳动者应当承担赔偿责任。
2. 劳动者违反劳动合同中约定的保密义务或者竞业限制, 劳动者应当按照劳动合同的约定, 向用人单位支付违约金。给用人单位造成损失的, 应当承担赔偿责任。
3. 劳动者违反劳动合同法规定解除劳动合同, 给用人单位造成损失的, 应当承担赔偿责任。
4. 劳动者违反培训协议, 未满服务期解除或者终止劳动合同的, 或者因劳动者严重违纪, 用人单位与劳动者解除约定服务期的劳动合同的, 劳动者应当按照劳动合同的约定, 向用人单位支付违约金。



2.2 社会保险法律制度

2.2.1 社会保险的概念、种类与基本原则

社会保险的概念、种类与基本原则的具体内容如表 2-18 所示。

表2-18 社会保险的概念、种类与基本原则

类 型	内 容	
社会保险的概念	社会保险，是指国家依法建立的，由国家、用人单位和个人共同筹集资金、建立基金，使个人在年老（退休）、患病、工伤（因工伤残或者患职业病）、失业、生育等情况下获得物质帮助和补偿的一种社会保障制度。这种保障是依靠国家立法强制实行的社会化保险	所谓社会化保险，一是指资金来源的社会化，社会保险基金中既有用人单位和个人缴纳的保险费，也有国家财政给予的补助；二是指管理的社会化，国家设置专门机构，实行统一规划和管理，统一承担保险金的发放职能等
社会保险的种类	基本养老保险	基本养老保险是针对公民老年风险，通过参保人缴费和政府补贴建立养老保险基金，向达到法定领取年龄的成员支付养老金，保障老年日常支出的社会保障项目
	基本医疗保险	基本医疗保险是针对公民的医疗风险，通过参保人缴费和政府补贴建立医疗保险基金，为成员分担基本医疗费用，保障公民能享受基本医疗服务的社会保障项目
	工伤保险	工伤保险是针对公民的职业风险，通过雇主缴费和政府补贴建立工伤保险基金，向因工伤事故导致伤病、因工作环境导致职业病的成员，提供医疗服务、带薪休假；向伤残的成员及其供养的家庭成员提供伤残抚恤金的社会保障项目
	失业保险	失业保险是针对公民失业风险，通过参保人缴费和政府补贴建立失业保险基金，向非本人原因失业、在失业保险机构登记且具有就业愿望的人员支付失业津贴、医疗补贴等，保障其家庭基本生活，提供就业培训和就业服务的社会保障项目
	生育保险	生育保险是针对公民的生育风险，通过雇主缴费和政府补贴建立生育保险基金，向符合计划生育的成员提供医疗服务、带薪休假的社会保障项目
社会保险制度的基本原则	社会保险范围“广覆盖”	
	国家基本保险“保基本”和“可持续”	
	社会保险体系“多层次”	

2.2.2 基本养老保险

（一）基本养老保险的含义

基本养老保险是按国家统一政策规定强制实施的为保障广大离退休人员基本生活需要的一种养老保险制度。

养老保险是社会保险体系中最重要、实施最广泛的一项制度。这是因为，年老是一种无法回避的人生风险，是人生的自然规律。人人都要进入老年，并将逐渐丧失劳动能力、就业机会和生活自理能力。这种风险既具有必然性，也具有相对可预测性：退休年龄可以确定，退休后的余命和养老金支出总额可以大致预测。

（二）基本养老保险的覆盖范围

职工基本养老保险如表 2-19 所示。

表2-19 职工基本养老保险

类 型	主 体	缴费主体
职工基本养老保险	国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业和城镇其他城镇企业及其职工，实行企业化管理的事业单位及其职工	由用人单位和职工共同缴纳基本养老保险费
	无雇工的个体工商户、未在用人单位参加基本养老保险的非全日制从业人员及其他灵活就业人员	个人缴纳基本养老保险费
新型农村社会养老保险	农村居民	个人缴费、集体补助和政府补贴相结合
城镇居民社会养老保险	城镇户籍非从业人员	个人缴费、地方人民政府对参保人的缴费补贴及其他来源的缴费资助

（三）职工基本养老保险基金的组成和来源

基本养老保险基金由用人单位和个人缴费及政府补贴等组成。基本养老保险实行社会统筹与个人账户相结合。基本养老金由统筹养老金和个人账户养老金组成。

个人跨统筹地区就业的，其基本养老保险关系随本人转移，缴费年限累计计算。个人达到法定退休年龄时，基本养老金分段计算、统一支付。

无雇工的个体工商户、未在用人单位参加基本养老保险的非全日制从业人员及其他灵活就业人员参加基本养老保险的，应当按照国家规定缴纳基本养老保险费，分别记入基本养老保险统筹基金和个人账户。

（四）职工基本养老保险费的缴纳与计算

职工基本养老保险费的缴纳具体内容如表 2-20 所示。

表2-20 职工基本养老保险费的缴纳

类 型	缴费比例
单位缴费	一般不得超过企业工资总额的20% 具体比例由省、自治区、直辖市政府确定，少数省、自治区、直辖市离退休人数较多、养老保险负担过重
	少数超过企业工资总额20%的，需要报人力资源和社会保障部、财政部审批

续 表

类 型		缴费比例
个人缴费	1998年1月1日至2005年12月31日期间	本人缴费工资基数的11%
	2006年1月1日起至今	本人缴费工资基数的8%
城镇个体工商户和灵活就业人员		当地上年度在岗职工平均工资，缴费比例为20%，其中8%记入个人账户

（1）缴费工资，也称缴费工资基数，一般为职工本人上一年度月平均工资（有条件的地区也可以本人上月工资收入为个人缴费工资基数）。月平均工资按照国家统计局规定列入工资总额统计的项目计算，包括工资、奖金、津贴、补贴等收入，不包括用人单位承担或者支付给员工的社会保险费、劳动保护费、福利费、用人单位与员工解除劳动关系时支付的一次性补偿及计划生育费用等其他不属于工资的费用。新招职工（包括研究生、大学生、大中专毕业生等）以起薪当月工资收入作为缴费工资基数；从第二年起，按上一年实发工资的月平均工资作为缴费工资基数。

即：个人养老账户月存储额 = 本人月缴费工资 × 8%

本人月平均工资低于当地职工月平均工资 60% 的，按当地职工月平均工资的 60% 作为缴费基数。本人月平均工资高于当地职工月工资 300% 的，按当地职工月平均工资的 300% 作为缴费基数，超过部分不计入缴费工资基数，也不计入计发养老金的基数。

（2）个人账户累计储存额的计算。

个人账户的储蓄额按“养老保险基金记账利率”（简称“记账利率”）计算利息。

每个缴费年度末个人账户累计储存额的计算方法有按年度计算的“年度计算法”和按月计算的“月积数计算法”两种方法，具体内容如表 2-21 所示。

表2-21 个人账户累计储存额的计算方法

计算方法	适用范围	计算公式
年度计算法	至本年年底止个人账户累计储存额在每个缴费年度结束以后按年度计算（以上年月平均工资为缴费工资基数记账时适用此方法）	至本年年底止个人账户累计储存额=上年年底止个人账户累计储存额×（1+本年记账利率）+个人账户本年记账金额×（1+本年记账利率×1.083×1/2）
月积数法	至本年年底止个人账户累计储存额在一个缴费年度内按月计算（以上月职工工资收入为缴费工资基数记账时适用此方法）	至本年年底止个人账户累计储存额=上年年底止个人账户累计储存额×（1+本年记账利率）+本年记账额本金+本年记账额利息 其中： 本年记账额利息=本年记账月积数×本年记账利率×1/12 本年记账月积数=∑[n月份记账额×（12-n+1）]（n为本年各记账月份，且1≤n≤12）

两种方法计算出来的个人账户储存额基本相等，相差甚微。具体采用哪种方法，由当地社保机构根据本地区的具体情况决定，并将决定向辖区内的参保单位公示或通知。

政府公共财政补贴包括两种情况：一是国有企业、事业单位职工参加基本养老保险前，视同缴费年限期间应当缴纳的基本养老保险费由政府承担；二是基本养老保险基金出现支付不足时，政府给予补贴。

## （五）职工基本养老保险享受条件与待遇

### 1. 职工基本养老保险享受条件

（1）年龄条件：达到法定退休年龄，具体退休年龄如表 2-22 所示。

表2-22 职工退休年龄

情 形	性 别	退休年龄
一般情况	男	60周岁
	女工人	50周岁
	女干部	55周岁
从事井下、高温、高空、特别繁重体力劳动或其他有害身体健康工作的	男	55周岁
	女	45周岁
因病或非因工致残，由医院证明并经劳动鉴定委员会确认完全丧失劳动能力的	男	50周岁
	女	45周岁

（2）缴费条件：累计缴费满 15 年。

参加基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费满 15 年的，按月领取基本养老金。若累计缴费不足 15 年的，可以缴费至满 15 年，按月领取基本养老金；也可以转入新型农村社会养老保险或者城镇居民社会养老保险，按照国务院规定享受相应的养老保险待遇。

### 2. 职工基本养老保险待遇

#### （1）支付职工基本养老金

①职工基本养老金的支付方法。根据国务院《关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定》（国发[1997] 26 号文）和《关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》（国发[2005] 38 号文）的规定，基本养老金的计发实行“新人新制度、老人老办法、中人逐步过渡”的原则。本书只对“新人新制度”予以介绍。

新人指 1998 年 7 月 1 日后参加工作，2006 年 1 月 1 日后达到法定退休年龄，并按国家规定办理退休手续，且缴费年限（含视同缴费年限）累计满 15 年的人员。基本养老金由基础养老金和个人账户养老金组成。退休时的基础养老金月标准以当地上年度在岗职工月平均工资和本人指数化月平均缴费工资的平均值为基数，缴费每满 1 年发给 1%。个人账户养老金月标准为个人账户储存额除以计发月数，计发月数根据职工退休时城镇人口平均预期寿命、本人退休年龄、利息等因素确定。

基本养老金月标准 = 基础养老金月标准 + 个人账户养老金月标准

其中,

基础养老金月标准 = (当地上年度在岗职工月平均工资 + 本人指数化月平均缴费工资)  $\div 2 \times 1\% \times$  缴费年数

本人指数化月平均缴费工资 = 当地上年度职工月平均工资  $\times$  职工平均工资指数

职工平均工资指数 =  $(X_0/C_1 + X_1/C_2 + X_2/C_3 + \cdots + X_{n-1}/C_n) \div N$

其中,  $X_0$ 、 $X_1$ 、 $X_2$ 、 $\cdots$ 、 $X_{n-1}$ , 为职工退休当年、前1年、前2年、 $\cdots$ 、前 $n-1$ 年的缴费工资;  $C_1$ 、 $C_2$ 、 $\cdots$ 、 $C_n$  为职工退休前1年、前2年、 $\cdots$ 、前 $n$ 年的当地职工平均工资,  $N$  指职工退休前的缴费年限。不足一年的, 按缴费月数除以12换算。

个人账户养老金月标准 = 个人账户储存额  $\div$  计发月数

②个人养老金账户年度余额记账。职工退休后, 其个人账户缴费情况停止记录, 个人账户在按月支付离退休金(含以后年度调整增加的部分)后的余额部分继续计息。

### (2) 丧葬补助金和遗属抚恤金

参加基本养老保险的个人, 因病或者非因工死亡的, 其遗属可以领取丧葬补助金和抚恤金, 所需资金从基本养老保险基金中支付。

但如果个人死亡同时符合领取基本养老保险丧葬补助金、工伤保险丧葬补助金和失业保险丧葬补助金条件的, 其遗属只能选择领取其中的一项。

参加职工基本养老保险的个人死亡后, 其个人账户中的余额可以全部依法继承。

### (3) 病残津贴

参加基本养老保险的个人, 在未达到法定退休年龄时因病或者非因工致残完全丧失劳动能力的, 可以领取病残津贴。所需资金从基本养老保险基金中支付。

## 2.2.3 基本医疗保险

### (一) 基本医疗保险的含义

医疗保险是为补偿疾病所带来的医疗费用的一种保险。职工因疾病、负伤、生育时, 由社会或企业提供必要的医疗服务或物质帮助的社会保险, 如中国的公费医疗、劳保医疗。中国职工的医疗费用由国家、单位和个人共同负担, 以减轻企业负担, 避免浪费。发生保险责任事故需要进行治疗时按比例付保险金。

### (二) 基本医疗保险的覆盖范围

#### 1. 职工基本医疗保险

职工应当参加职工基本医疗保险, 由用人单位和职工按照国家规定共同缴纳基本医疗保险费。职工基本医疗保险费的征缴范围: 国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业和城镇其他城镇企业及其职工, 国家机关及其工作人员, 事业单位及其职工, 民办非企业单位及其职工, 社会团体及其专职人员。

无雇工的个体工商户、未在用人单位参加基本医疗保险的非全日制从业人员及其他灵活就业人员可以参加职工基本医疗保险，由个人按照国家规定缴纳基本医疗保险费。

## 2. 新型农村合作医疗制度

新型农村合作医疗，简称新农合，是指由政府组织、引导、支持，农民自愿参加，个人、集体和政府多方筹资，以大病统筹为主的农民医疗互助共济制度。采取个人缴费、集体扶持和政府资助的方式筹集资金。

## 3. 城镇居民基本医疗保险制度

城镇居民基本医疗保险实行个人缴费和政府补贴相结合。享受最低生活保障的人、丧失劳动能力的残疾人、低收入家庭 60 周岁以上的老年人和未成年人等所需个人缴费部分，由政府给予补贴。

### （三）职工基本医疗保险费的缴纳

基本医疗费用全部由用人单位和职工共同承担，具体内容如表 2-23 所示。

表2-23 基本医疗保险费的组成

类 型		缴费比例
单位缴费		一般为职工工资总额的6%左右
个人账户的资金来源	个人缴费部分	一般为本人工资收入的2%
	用人单位强制性缴费的划入部分	一般为30%左右
	个人账户存储额的利息	—
退休人员基本医疗保险费的缴纳	达到法定退休年龄时累计缴费达到国家规定年限的	不再缴纳
	达到法定退休年龄时未达到国家规定缴费年限的	可以缴费至国家规定年限

### （四）职工基本医疗费用的结算

目前各地对职工基本医疗保险费用结算的方式并不一致。要享受基本医疗保险待遇一般要符合以下条件：① 参保人员必须到基本医疗保险的定点医疗机构就医、购药或定点零售药店购买药品。② 参保人员在看病就医过程中所发生的医疗费用必须符合基本医疗保险药品目录、诊疗项目、医疗服务设施标准的范围和给付标准。

参保人员符合基本医疗保险支付范围的医疗费用中，在社会医疗统筹基金起付标准以上与最高支付限额以下的费用部分，由社会医疗统筹基金按一定比例支付。

起付标准，又称起付线，一般为当地职工年平均工资的 10% 左右。最高支付限额，又称封顶线，一般为当地职工年平均工资的 6 倍左右。支付比例一般为 90%。

参保人员符合基本医疗保险支付范围的医疗费用中，在社会医疗统筹基金起付标准以下的费用部分，由个人账户资金支付或个人自付；统筹基金起付线以上至封顶线以下的费用部分，



个人也要承担一定比例的费用，一般为 10%，可由个人账户支付也可自付。参保人员在封顶线以上的医疗费用部分，可以通过单位补充医疗保险或参加商业保险等途径解决。

（五）基本医疗保险基金不支付的医疗费用

下列医疗费用不纳入基本医疗保险基金支付范围：

- （1）应当从工伤保险基金中支付的。
- （2）应当由第三人负担的。
- （3）应当由公共卫生负担的。
- （4）在境外就医的。

医疗费用应当由第三人负担，第三人不支付或者无法确定第三人的，由基本医疗保险基金先行支付，然后向第三人追偿。

（六）医疗期

医疗期是指企业职工因患病或非因工负伤停止工作，治病休息，但不得解除劳动合同的期限。

1. 医疗期

企业职工因患病或非因工负伤，需要停止工作，进行医疗时，根据本人实际参加工作年限和在本单位工作年限，给予 3 个月到 24 个月的医疗期，具体内容如表 2-24 所示。

表2-24 医疗期

工作年限		医疗期
实际工作年限10年以下的，在本单位工作年限	5年以下的	为3个月
	5年以上的	为6个月
实际工作年限10年以上的，在本单位工作年限	5年以下的	6个月
	5年以上、10年以下的	9个月
	10年以上、15年以下的	12个月
	15年以上、20年以下的	18个月
	20年以上的	24个月

2. 医疗期的计算方法

医疗期的计算从病休第一天开始，累计计算。医疗期为 3 个月的按 6 个月内累计病休时间计算；6 个月的按 12 个月内累计病休时间计算；9 个月的按 15 个月内累计病休时间计算；12 个月的按 18 个月内累计病休时间计算；18 个月的按 24 个月内累计病休时间计算；24 个月的按 30 个月内累计病休时间计算。例如，1 名应享受 3 个月医疗期的职工，如果从 2008 年 3 月 15 日起第一次病休，则该职工医疗期应在 3 月 15 日～9 月 14 日 6 个月内的时间段确定。假设到 7 月 20 日，该职工已累计病休 3 个月，即视为医疗期满。若该职工在 7 月 21 日～9 月 14 日之间再次病休，就无法享受医疗期待遇。

病休期间，公休、假日和法定节日包括在内。对某些患特殊疾病（如癌症、精神病、瘫痪等）的职工，在 24 个月内尚不能痊愈的，经企业和劳动主管部门批准，可以适当延长医疗期。

3. 医疗期内的待遇

企业职工在医疗期内，其病假工资、疾病救济费和医疗待遇按照有关规定执行。病假工资或疾病救济费可以低于当地最低工资标准支付，但最低不能低于最低工资标准的 80%。医疗期内不得解除劳动合同。如医疗期内遇合同期满，则合同必须续延至医疗期满，职工在此期间仍然享受医疗期内待遇。对医疗期满尚未痊愈者，或者医疗期满后，不能从事原工作，也不能从事用人单位另行安排的工作，被解除劳动合同的，用人单位需按经济补偿规定给予其经济补偿。

2.2.4 工伤保险

（一）工伤保险的含义

工伤保险的含义如表 2-25 所示。

表2-25 工伤保险的含义

工伤保险的概念	工伤保险的特点
工伤保险，是指劳动者在职业工作中或规定的特殊情况下遭遇意外伤害或职业病，导致暂时或永久丧失劳动能力及死亡时，劳动者或其遗属能够从国家和社会获得物质帮助的社会保险制度	（1）劳动者参加工伤保险不需要缴纳任何保险费，完全由用人单位缴纳 （2）医疗待遇比非因工负伤、患病的医疗待遇高 （3）不但要保障劳动者的基本生活，还要根据其伤残程度提供经济补偿、职业康复等，对因工死亡的劳动者遗属提供基本的生活保障

（二）工伤保险费的缴纳和工伤保险基金

1. 工伤保险费的缴纳

职工应当参加工伤保险，由用人单位缴纳工伤保险费，职工不缴纳工伤保险费。

中华人民共和国境内的企业、事业单位、社会团体、民办非企业单位、基金会、律师事务所、会计师事务所等组织的职工和个体工商户的雇工，均有依照规定享受工伤保险待遇的权利。

2. 工伤保险基金

工伤保险基金由用人单位缴纳的工伤保险费、工伤保险基金的利息和依法纳入工伤保险基金的其他资金构成。

工伤保险基金存入社会保障基金财政专户，用于规定的工伤保险待遇，劳动能力鉴定，工伤预防的宣传、培训等费用，以及法律、法规规定的用于工伤保险的其他费用的支付。



工伤预防费用的提取比例、使用和管理的具体办法，由国务院社会保险行政部门会同国务院财政、卫生行政、安全生产监督管理等部门规定。任何单位或者个人不得将工伤保险基金用于投资运营、兴建或者改建办公场所、发放奖金，或者挪作其他用途。

工伤保险基金应当留有一定比例的储备金，用于统筹地区重大事故的工伤保险待遇支付；储备金不足支付的，由统筹地区的人民政府垫付。储备金占基金总额的具体比例和储备金的使用办法，由省、自治区、直辖市人民政府规定。

（三）工伤认定与劳动能力鉴定

1. 工伤认定

工伤认定的具体情形如表 2-26 所示。

表2-26 工伤认定

类 别	情 形
应当认定工伤的情形	①在工作时间和工作场所内，因工作原因受到事故伤害的 ②工作时间前后在工作场所内，从事与工作有关的预备性或收尾性工作受到事故伤害的 ③在工作时间和工作场所内，因履行工作职责受到暴力等意外伤害的 ④患职业病的 ⑤因工外出期间，由于工作原因受到伤害或者发生事故下落不明的 ⑥在上下班途中，受到非本人主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的 ⑦法律、行政法规规定应当认定为工伤的其他情形
视同工伤的情形	①在工作时间和工作岗位，突发疾病死亡或者在48小时内经抢救无效死亡的 ②在抢险救灾等维护国家利益、公共利益活动中受到伤害的 ③原在军队服役，因战、因公负伤致残，已取得革命伤残军人证，到用人单位后旧伤复发的
不认定为工伤的情形	①故意犯罪 ②醉酒或者吸毒 ③自残或者自杀 ④法律、行政法规规定的其他情形

2. 劳动能力鉴定

职工发生工伤，经治疗伤情相对稳定后存在残疾、影响劳动能力的，应当进行劳动能力鉴定。劳动能力鉴定是指劳动功能障碍程度和生活自理障碍程度的等级鉴定。

劳动功能障碍分为十个伤残等级，最重的为一级，最轻的为十级。生活自理障碍分为三个等级：生活完全不能自理、生活大部分不能自理和生活部分不能自理。劳动能力鉴定标准由国务院社会保险行政部门会同国务院卫生行政部门等部门制定。

自劳动能力鉴定结论作出之日起1年后，工伤职工或者其近亲属、所在单位或者经办机构认为伤残情况发生变化的，可以申请劳动能力复查鉴定。

#### （四）工伤保险待遇

职工因工作原因受到事故伤害或者患职业病，且经工伤认定的，享受工伤保险待遇；其中，经劳动能力鉴定丧失劳动能力的，享受伤残待遇。工伤保险待遇的具体内容如表 2-27 所示。

表2-27 工伤保险待遇

种 类	待 遇
工伤医疗待遇	(1) 治疗工伤的医疗费用（诊疗费、药费、住院费） (2) 住院伙食补助费、交通食宿费 (3) 康复性治疗费 (4) 辅助器具装配费 (5) 停工留薪期工资福利待遇
伤残待遇	(1) 生活护理费 (2) 一次性伤残补助金 (3) 伤残津贴 (4) 一次性工伤医疗补助金和一次性伤残就业补助金
遗属待遇	(1) 丧葬补助金，为6个月的统筹地区上年度职工月平均工资 (2) 供养亲属抚恤金 (3) 一次性工亡补助金

一至四级伤残职工在停工留薪期满后死亡的，其近亲属可以享受前两项遗属待遇，不享受一次性工亡补助金待遇。

#### （五）工伤保险费用支付途径

工伤保险费用支付途径的具体内容如表 2-28 所示。

表2-28 工伤保险费用支付

种 类	费用类别
由工伤保险基金支付的费用	① 治疗工伤的医疗费用和康复费用 ② 住院伙食补助费 ③ 到统筹地区以外就医的交通食宿费 ④ 安装配置伤残辅助器具所需费用 ⑤ 生活不能自理的，经劳动能力鉴定委员会确认的生活护理费 ⑥ 一次性伤残补助金和一至四级伤残职工按月领取的伤残津贴 ⑦ 终止或者解除劳动合同时，应当享受的一次性医疗补助金 ⑧ 因工死亡的，其遗属领取的丧葬补助金、供养亲属抚恤金和因工死亡补助金 ⑨ 劳动能力鉴定费
由用人单位支付的费用	① 治疗工伤期间的工资福利 ② 五级、六级伤残职工按月领取的伤残津贴 ③ 终止或者解除劳动合同时，应当享受的一次性伤残就业补助金

### （六）特别规定

1. 工伤保险中所称的本人工资，是指工伤职工因工作遭受事故伤害或者患职业病前12个月平均月缴费工资。本人工资高于统筹地区职工平均工资300%的，按照统筹地区职工平均工资的300%计算；本人工资低于统筹地区职工平均工资60%的，按照统筹地区职工平均工资的60%计算。

2. 工伤职工有下列情形之一的，停止享受工伤保险待遇：

- （1）丧失享受待遇条件的。
- （2）拒不接受劳动能力鉴定的。
- （3）拒绝治疗的。

3. 因工致残享受伤残津贴的职工达到退休年龄并办理退休手续后，停发伤残津贴，按照国家有关规定享受基本养老保险待遇。被鉴定为一级至四级伤残的职工，基本养老保险待遇低于伤残津贴的，由工伤保险基金补足差额。

4. 职工所在用人单位未依法缴纳工伤保险费，发生工伤事故的，由用人单位支付工伤保险待遇。用人单位不支付的，从工伤保险基金中先行支付，由用人单位偿还。用人单位不偿还的，社会保险经办机构可以追偿。

5. 由于第三人的原因造成工伤，第三人不支付工伤医疗费用或者无法确定第三人的，由工伤保险基金先行支付。工伤保险基金先行支付后，有权向第三人追偿。

## 2.2.5 失业保险

### （一）失业保险的含义

失业保险是指国家通过立法强制实行的，由社会集中建立基金，对因失业而暂时中断生活来源的劳动者提供物质帮助进而保障失业人员失业期间的基本生活，促进其再就业的制度。失业保险制度有三大功能：一是保障失业者基本生活；二是促进失业者再就业；三是合理配置劳动力。

### （二）失业保险费的缴纳

失业保险费的征缴范围：国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业和城镇其他企业（统称城镇企业）及其职工，事业单位及其职工。

省、自治区、直辖市人民政府根据本行政区域失业人员数量和失业保险金数额，报经国务院批准，可以适当调整本行政区域失业保险费的费率。

职工跨统筹地区就业的，其失业保险关系随本人转移，缴费年限累计计算。

### （三）失业保险待遇

失业保险待遇的具体内容如表2-29所示。

表2-29 失业保险待遇

类型	内容
失业保险待遇的享受条件	<p>失业人员符合下列条件的，可以申请领取失业保险金并享受其他失业保险待遇：</p> <p>（1）失业前用人单位和本人已经缴纳失业保险费满1年的</p> <p>（2）非因本人意愿中断就业的，包括劳动合同终止；用人单位解除劳动合同；被用人单位开除、除名和辞退；因用人单位过错由劳动者解除劳动合同；法律、法规、规章规定的其他情形</p> <p>（3）已经进行失业登记，并有求职要求的</p>
失业保险金的领取期限	<p>（1）用人单位应当及时为失业人员出具终止或者解除劳动关系的证明，并将失业人员的名单自终止或者解除劳动关系之日起15日内告知社会保险经办机构。失业人员应当持本单位为其出具的终止或者解除劳动关系的证明，及时到指定的公共就业服务机构办理失业登记。失业人员凭失业登记证明和个人身份证明，到社会保险经办机构办理领取失业保险金的手续。失业保险金领取期限自办理失业登记之日起计算</p> <p>（2）失业人员失业前用人单位和本人累计缴费满1年不足5年的，领取失业保险金的期限最长为12个月；累计缴费满5年不足10年的，领取失业保险金的期限最长为18个月；累计缴费10年以上的，领取失业保险金的期限最长为24个月。重新就业后，再次失业的，缴费时间重新计算，领取失业保险金的期限与前次失业应当领取而尚未领取的失业保险金的期限合并计算，最长不超过24个月。失业人员因当期不符合失业保险金领取条件的，原有缴费时间予以保留，重新就业并参保的，缴费时间累计计算</p>
失业保险金的发放标准	<p>失业保险金的标准，不得低于城市居民最低生活保障标准</p> <p>一般也不高于当地最低工资标准，具体数额由省、自治区、直辖市人民政府确定</p>
失业保险待遇	<p>（1）领取失业保险金</p> <p>（2）领取失业保险金期间的基本医疗保险费</p> <p>（3）领取失业保险金期间的死亡补助</p> <p>（4）职业介绍与职业培训补贴</p> <p>（5）国务院规定或者批准的与失业保险有关的其他费用</p>
停止领取失业保险金及其他失业保险待遇的情形	<p>失业人员在领取失业保险金期间有下列情形之一的，停止领取失业保险金，并同时停止享受其他失业保险待遇：</p> <p>（1）重新就业的</p> <p>（2）应征服兵役的</p> <p>（3）移居境外的</p> <p>（4）享受基本养老保险待遇的</p> <p>（5）无正当理由，拒不接受当地人民政府指定部门或者机构介绍的适当工作或者提供的培训的</p>

## 2.2.6 生育保险

### （一）生育保险的含义

生育保险是国家通过立法，在怀孕和分娩的妇女劳动者暂时中断劳动时，由国家和社会提供医疗服务、生育津贴和产假的一种社会保险制度，国家或社会对生育的职工给予必要的经济补偿和医疗保健的社会保险制度。

（二）生育保险费的缴纳

《社会保险法》规定，职工应当参加生育保险，由用人单位按照国家规定缴纳生育保险费，职工不缴纳生育保险费。生育保险目前适用于城镇企业及其职工。

生育保险基金主要由企业缴纳的生育保险费、滞纳金、依法纳入生育保险基金的其他资金及基金利息构成。

（三）生育保险待遇

生育保险待遇包括生育医疗费用和生育津贴。

1. 生育医疗费用

生育医疗费用包含的具体内容如表 2-30 所示。

表2-30 生育医疗费

类型	内容
生育的医疗费用	包括生育的检查费、接生费、手术费、住院费、药费。 超出规定的医疗服务费和药费（含自费药品和营养药品的药费）由职工个人负担
计划生育的医疗费用	包括因实行计划生育需要，实施放置（取出）宫内节育器、流产术、引产术、绝育及复通手术发生的医疗费用，以及由于计划生育引起的疾病的医疗费用
法律、法规规定的其他项目费用	女职工生育出院后，因生育引起疾病的医疗费，由生育保险基金支付；其他疾病的医疗费，按照医疗保险待遇的规定办理 女职工产假期满后，因病需要休息治疗的，按照有关病假待遇和医疗保险待遇规定办理

2. 生育津贴

职工有下列情形之一的，可以按照国家规定享受生育津贴：

- （1）女职工生育享受产假。
- （2）享受计划生育手术休假。
- （3）法律、法规规定的其他情形。

（四）生育保险基金不予支付的费用

- 1. 违反国家或本统筹地区计划生育规定而发生的医疗费用。
- 2. 因医疗事故而发生的医疗费用。
- 3. 在非定点医疗机构检查、分娩而发生的医疗费用。
- 4. 按照规定应当由职工个人负担的医疗费用。
- 5. 婴儿所发生的各项费用。
- 6. 超过定额、限额标准之外的各项费用。
- 7. 不具备卫生行政部门规定的剖宫产手术条件，但女职工个人要求实施剖宫产手术而超出自然分娩定额标准的医疗服务费用。
- 8. 实施人类辅助生殖术（如试管婴儿）所发生的医疗费用。

### 2.2.7 社会保险费征缴

社会保险费征缴的具体内容如表 2-31 所示。

表2-31 社会保险费征缴

类型	内容	
社会保险登记	用人单位的社会保险登记	(1) 用人单位应当自成立之日起30日内凭营业执照、登记证书或者单位印章,向当地社会保险经办机构申请办理社会保险登记。社会保险经办机构应当自收到申请之日起15日内予以审核,发给社会保险登记证 (2) 用人单位的社会保险登记事项发生变更或者用人单位依法终止的,应当自变更或者终止之日起30日内,到社会保险经办机构办理变更或者注销社会保险登记
	个人的社会保险登记	用人单位应当自用工之日起30日内为其职工向社会保险经办机构申请办理社会保险登记。未办理社会保险登记的,由社会保险经办机构核定其应当缴纳的社会保险费
社会保险费缴纳	用人单位缴纳义务	(1) 用人单位应当自行申报、按时足额缴纳社会保险费,非因不可抗力等法定事由不得缓缴、减免 (2) 职工应当缴纳的社会保险费由用人单位代扣代缴,用人单位应当按月将缴纳社会保险费的明细情况告知本人 (3) 无雇工的个体工商户、未在用人单位参加社会保险的非全日制从业人员以及其他灵活就业人员,可以直接向社会保险费征收机构缴纳社会保险费
	社会保险经办机构征缴权利	(1) 社会保险费征收机构应当依法按时足额征收社会保险费,并将缴费情况定期告知用人单位和个人 (2) 用人单位未按规定申报应当缴纳的社会保险费数额的,按照该单位上月缴费额的110%确定应当缴纳数额;缴费单位补办申报手续后,由社会保险费征收机构按照规定结算 (3) 用人单位未按时足额缴纳社会保险费的,由社会保险费征收机构责令其限期缴纳或者补足

### 2.2.8 社会保险基金管理运营

社会保险基金包括基本养老保险基金、基本医疗保险基金、工伤保险基金、失业保险基金和生育保险基金。各项社会保险基金按照社会保险险种分别建账,分账核算,执行国家统一的会计制度。社会保险基金专款专用,任何组织和个人不得侵占或者挪用。

基本养老保险基金逐步实行全国统筹,其他社会保险基金逐步实行省级统筹。

社会保险经办机构的人员经费和经办社会保险发生的基本运行费用、管理费用,由同级财政按照国家规定予以保障。

国家设立全国社会保障基金,由中国财政预算拨款以及国务院批准的其他方式筹集的资金构成,用于社会保障支出的补充、调剂。全国社会保障基金由全国社会保障基金管理运营机构负责管理运营,在保证安全的前提下实现保值增值。



## 2.2.9 违反社会保险法的法律责任

违反社会保险法的法律责任如表 2-32 所示。

表2-32 违反社会保险法的法律责任

违法类型	法律责任
用人单位违反社会保险法的法律责任	<p>1.用人单位不办理社会保险登记的,由社会保险行政部门责令限期改正;逾期不改正的,对用人单位处应缴社会保险费数额1倍以上3倍以下的罚款,对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员处500元以上3000元以下的罚款</p> <p>2.用人单位未按时足额缴纳社会保险费的,由社会保险费征收机构责令限期缴纳或者补足,并自欠缴之日起,按日加收0.05%的滞纳金;逾期仍不缴纳的,由有关行政部门处欠缴数额1倍以上3倍以下的罚款</p> <p>3.用人单位拒不出具终止或者解除劳动关系证明的,由劳动行政部门责令改正;给劳动者造成损害的,应当承担赔偿责任</p>
骗保行为的法律责任	<p>1.以欺诈、伪造证明材料或者其他手段骗取社会保险待遇的,由社会保险行政部门责令退回骗取的社会保险金,处骗取金额2倍以上5倍以下的罚款</p> <p>2.社会保险经办机构以及医疗机构、药品经营单位等社会保险服务机构以欺诈、伪造证明材料或者其他手段骗取社会保险基金支出的,由社会保险行政部门责令退回骗取的社会保险金,处骗取金额2倍以上5倍以下的罚款;属于社会保险服务机构的,解除服务协议;直接负责的主管人员和其他直接责任人员有执业资格的,依法吊销其执业资格</p>
社会保险经办机构、社会保险费征收机构、社会保险服务机构等机构的法律责任	<p>1.社会保险经办机构及其工作人员有下列行为之一的,由社会保险行政部门责令改正;给社会保险基金、用人单位或者个人造成损失的,依法承担赔偿责任;对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予处分:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1)未履行社会保险法定职责的</li> <li>(2)未将社会保险基金存入财政专户的</li> <li>(3)克扣或者拒不按时支付社会保险待遇的</li> <li>(4)丢失或者篡改缴费记录、享受社会保险待遇记录等社会保险数据、个人权益记录的</li> <li>(5)有违反社会保险法律、法规的其他行为的</li> </ul> <p>2.社会保险费征收机构擅自更改社会保险费缴费基数、费率,导致少收或者多收社会保险费的,由有关行政部门责令其追缴应当缴纳的社会保险费或者退还不应缴纳的社会保险费;对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予处分</p> <p>3.违反社会保险法规定,隐匿、转移、侵占、挪用社会保险基金或者违规投资运营的,由社会保险行政部门、财政部门、审计机关责令追回;有违法所得的,没收违法所得;对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予处分</p> <p>4.社会保险行政部门和其他有关行政部门、社会保险经办机构、社会保险费征收机构及其工作人员泄露用人单位和个人信息的,对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予处分;给用人单位或者个人造成损失的,应当承担赔偿责任</p> <p>5.国家工作人员在社会保险管理、监督工作中滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊的,依法给予处分</p> <p>6.违反社会保险法规定,构成犯罪的,依法追究刑事责任</p>



## 本章预测试题

### 一、单项选择题

1. 根据《劳动合同法》的规定，用人单位安排加班不支付加班费的，由劳动行政部门责令限期支付加班费，逾期不支付的，责令用人单位按应付金额（ ）的标准向劳动者加付赔偿金。

- A. 10%以上 30%以下
- B. 20%以上 50%以下
- C. 50%以上 100%以下
- D. 50%以上 200%以下

2. 下列不属于用人单位应当向劳动者支付经济补偿的情形的是（ ）。

- A. 由用人单位提出解除劳动合同并与劳动者协商一致而解除劳动合同的
- B. 以完成一定工作任务为期限的劳动合同因任务完成而终止的
- C. 用人单位被依法宣告破产终止劳动合同的
- D. 劳动者与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响的

3. 周某与甲公司于2009年1月1日签订了1年期的劳动合同，2009年7月1日，甲公司未按照合同约定向周某支付工资，2010年1月1日，劳动合同终止。根据《劳动争议调解仲裁法》的规定，周某应当在（ ）之前申请劳动仲裁。

- A. 2010年7月1日
- B. 2011年1月1日
- C. 2011年7月1日
- D. 2012年1月1日

4. 劳动者与用人单位发生的下列争议中，不属于劳动争议范围的是（ ）。

- A. 因经济补偿发生的争议
- B. 因离职发生的争议
- C. 因业绩考核发生的争议
- D. 因劳动报酬发生的争议

5. 用人单位由于生产经营需要，经与工会和劳动者协商后可以延长工作时间，一般每日不得超过1小时；因特殊原因需要延长工作时间的，在保障劳动者身体健康的条件下延长工作时间，（ ）。

- A. 每日不得超过2小时，每月不得超过24小时
- B. 每日不得超过2小时，每月不得超过36小时
- C. 每日不得超过3小时，每月不得超过24小时
- D. 每日不得超过3小时，每月不得超过36小时

6. 小李在某单位工作已两年，签订劳动合同服务期为三年，如果从2008年3月15日起第一次病休，则该职工医疗期应在（ ）时间段确定。

- A. 3月15日至6月14日
- B. 3月15日至9月14日
- C. 6月15日至9月14日
- D. 6月15日至12月14日

7. 李某的实际工作年限为9年，在甲公司的工作年限为4年。根据《劳动合同法》的规定，李某享有的医疗期为（ ）。

- A. 1个月
- B. 2个月
- C. 3个月
- D. 6个月

8. 用人单位直接涉及劳动者切身利益的规章制度违反法律、法规规定的，由（ ）责令改正，给予警告。

- A. 工商局
- B. 劳动行政部门
- C. 社会保障部门
- D. 工会组织

9. 根据《劳动合同法》的规定，下列各项中，劳动者不需要事先告知即可解除劳动合同的是（ ）。

- A. 用人单位未及时足额支付劳动报酬
- B. 用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费
- C. 用人单位违章指挥、强令冒险作业危及劳动者人身安全
- D. 用人单位未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件

10. 用人单位与劳动者协商一致，修改了原劳动合同约定的服务期限。变更后的劳动合同保存方式是（ ）。

- A. 由用人单位留存备查
- B. 由劳动者自行保存
- C. 由用人单位和劳动者各执一份
- D. 由劳动行政部门保存

11. 在某上市公司工作的杨某工作年限为16年，2009年公司因盈利不佳，符合可裁减人员规定而与杨某解除劳动合同，当时杨某月工资为6400元，当地职工月平均工资为3500元，杨某可以得到的经济补偿金为（ ）元。

- A. 76 800
- B. 102 400
- C. 126 000
- D. 168 000

12. 用人单位以担保或者其他名义向劳动者收取财物的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并对用人单位处以（ ）的罚款。

- A. 每人 500 元以上 1000 元以下
- B. 每人 500 元以上 2000 元以下
- C. 每人 2000 元以上 5000 元以下
- D. 每人 2000 元以上 10 000 元以下

13. 劳动合同期限 3 个月以上不满 1 年的，试用期不得超过（ ）；劳动合同期限 1 年以上，不满 3 年的，试用期不得超过（ ）；3 年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过（ ）。

- A. 1 个月，两个月，3 个月
- B. 1 个月，两个月，6 个月
- C. 1 个月，3 个月，6 个月
- D. 两个月，3 个月，6 个月

14. 甲公司与李某签订了 5 年期的劳动合同，在劳动合同中约定月工资 1800 元，甲公司所在地的最低月工资标准为 1200 元。根据《劳动合同法》的规定，李某在试用期的月工资不得低于（ ）元。

- A. 1080
- B. 1200
- C. 1440
- D. 1800

15. 用人单位应当建立职工名册备查。下列不属于职工名册应当包括的内容是（ ）。

- A. 劳动者姓名
- B. 公民身份证号码
- C. 户籍地址及现住址
- D. 家庭成员及姓名

16. 郑某于 2012 年 6 月 15 日与甲公司签订劳动合同，约定试用期为 1 个月。7 月 2 日郑某上班。郑某与甲公司建立劳动关系的时间是（ ）。

- A. 2012 年 6 月 15 日
- B. 2012 年 7 月 2 日
- C. 2012 年 7 月 15 日
- D. 2012 年 8 月 2 日

17. 2011 年 3 月 1 日，甲公司与韩某签订劳动合同，约定合同期限为 1 年，试用期为 1 个月，每月 15 日发放工资。韩某 3 月 10 日上岗工作。甲公司与韩某建立劳动关系的起始时间是（ ）。

- A. 2011 年 3 月 1 日

B. 2011 年 3 月 10 日

C. 2011 年 3 月 15 日

D. 2011 年 4 月 10 日

18. 周某于 2011 年 4 月 11 日进入甲公司就职, 经周某要求, 公司于 2012 年 4 月 11 日才与其签订劳动合同。已知周某每月工资 2000 元, 已按时足额领取。甲公司应向周某支付工资补偿的金额是 ( ) 元。

A. 0

B. 2000

C. 22 000

D. 24 000

19. 根据劳动合同法律制度的规定, 下列情形中, 用人单位与劳动者可以不签订书面劳动合同的是 ( )。

A. 试用期用工

B. 非全日制用工

C. 固定期限用工

D. 无固定期限用工

20. 方某工作已满 15 年, 2009 年上半年在甲公司已休带薪年假 (以下简称年休假) 5 天; 下半年调到乙公司工作, 提出补休年休假的申请。乙公司对方某补休年休假申请符合法律规定的答复是 ( )。

A. 不可以补休年休假

B. 可补休 5 天年休假

C. 可补休 10 天年休假

D. 可补休 15 天年休假

21. 某企业实行标准工时制。2012 年 3 月, 为完成一批订单, 企业安排全体职工工作日延长工作时间 2 小时, 关于企业向职工支付加班工资的下列计算标准中, 正确的是 ( )。

A. 不低于职工本人小时工资标准的 100%

B. 不低于职工本人小时工资标准的 150%

C. 不低于职工本人小时工资标准的 200%

D. 不低于职工本人小时工资标准的 300%

22. 工人李某在加工一批零件时因疏忽致使所加工产品全部报废, 给工厂造成经济损失 6000 元。工厂要求李某赔偿经济损失, 从其每月工资中扣除, 已知李某每月工资收入 1100 元, 当地月最低工资标准 900 元。该工厂可从李某每月工资中扣除的最高限额为 ( ) 元。

A. 500

B. 220

C. 200

D. 110

23. 用人单位裁减人员后，在（ ）内重新招用人员的，应当通知被裁减的人员，并在同等条件下优先招用被裁减的人员。

- A. 3 个月
- B. 6 个月
- C. 1 年
- D. 2 年

24. 韩某在甲公司已工作 10 年，经甲公司与其协商同意解除劳动合同。已知韩某在劳动合同解除前 12 个月平均工资为 7000 元，当地人民政府公布的本地区上年度职工平均工资为 2000 元。甲公司应向韩某支付的经济补偿金额是（ ）元。

- A. 20 000
- B. 24 000
- C. 60 000
- D. 70 000

25. 孙某与甲公司签订了为期 3 年的劳动合同，月工资 1200 元（当地最低月工资标准为 800 元）。期满终止合同时，甲公司未向孙某提出以不低于原工资标准续订劳动合同意向，甲公司应向孙某支付的经济补偿金额为（ ）元。

- A. 800
- B. 1200
- C. 2400
- D. 3600

## 二、多项选择题

1. 根据《劳动合同法》的规定，下列各项中，用人单位提前 30 日以书面形式通知劳动者本人或者额外支付劳动者 1 个月工资后，即可以解除劳动合同的有（ ）。

- A. 在试用期间被证明不符合录用条件的
- B. 在本单位患职业病或者因工负伤并被确认丧失或者部分丧失劳动能力的
- C. 劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的

D. 劳动者患病或者非因工负伤，在规定的医疗期满后不能从事原工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作的劳动者

2. 如果有下列（ ）情形，用人单位既不得解除劳动合同，也不得终止劳动合同，劳动合同应当延续至相应的情形消失时终止。

- A. 从事接触职业病危害作业的劳动者未进行离岗前职业健康检查
- B. 劳动者死亡，或者被人民法院宣告死亡或者宣告失踪的
- C. 在本单位连续工作满 15 年，且距法定退休年龄不足 5 年的
- D. 用人单位被吊销营业执照的

3. 根据有关法律、法规，目前可受理劳动争议的调解组织有（ ）。

- A. 企业劳动争议调解委员会
- B. 基层人民调解组织
- C. 街道设立的具有劳动争议调解职能的组织
- D. 人民政府

4. 用人单位有下列（ ）情形之一的，依法给予行政处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任。

- A. 以暴力、威胁或者非法限制人身自由的手段强迫劳动的
- B. 侮辱、体罚、殴打、非法搜查或者拘禁劳动者的
- C. 劳动条件恶劣，给劳动者身心健康造成严重损害的
- D. 劳动环境污染严重，给劳动者身心健康造成严重损害的

5. 根据劳动合同法律制度的规定，下列有关表述正确的有（ ）。

A. 用人单位招用劳动者，不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件，不得要求劳动者提供担保或者以其他名义向劳动者收取财物

B. 自用工之日起1个月内，经用人单位书面通知后，劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，需向劳动者支付相应的劳动报酬和经济补偿

C. 用人单位自用工之日起满1年不与劳动者订立书面劳动合同的，视为用人单位与劳动者已订立无固定期限劳动合同

D. 试用期包含在劳动合同期限内。劳动合同仅约定试用期的，劳动合同不成立

6. 自用工之日起1个月内，经用人单位书面通知后，劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的，用人单位应当（ ）。

- A. 书面通知劳动者终止劳动关系
- B. 向劳动者支付经济补偿
- C. 无须向劳动者支付经济补偿
- D. 依法向劳动者支付其实际工作时间的劳动报酬

7. 下列有关工资支付的规定，说法正确的有（ ）。

A. 用人单位依法安排劳动者在日法定标准工作时间以外延长工作时间的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人小时工资标准的150%支付劳动者工资

B. 用人单位依法安排劳动者在休息日工作，不能安排补休的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的200%支付劳动者工资

C. 用人单位依法安排劳动者在法定休假日工作的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的300%支付劳动者工资

D. 用人单位安排加班不支付加班费的，由劳动行政部门责令限期支付加班费，逾期不支付的，责令用人单位按应付金额100%以上、200%以下的标准向劳动者加付赔偿金

8. 下列各项中，说法正确的有（ ）。

- A. 劳动者拒绝用人单位管理人员违章指挥作业的，视为违反劳动合同  
B. 用人单位变更法定代表人不影响劳动合同的履行  
C. 用人单位发生合并，原劳动合同继续有效  
D. 用人单位的加班时间及加班费可以随意制定
9. 用人单位变更下列（ ）事项，不影响劳动合同的履行。  
A. 名称  
B. 法定代表人  
C. 主要负责人  
D. 投资人
10. 根据《劳动合同法》的规定，下列关于试用期的表述中，正确的有（ ）  
A. 劳动合同期限不满 6 个月的，不得约定试用期  
B. 劳动合同期限 3 个月以上不满 1 年的，试用期不得超过 3 个月  
C. 劳动合同仅约定试用期的，试用期不成立，该期限为劳动合同期限  
D. 试用期结束后，不管是在劳动合同期限内，还是劳动合同续订，用人单位不得再约定试用期
11. 张某在休假出游的时候不幸遭遇车祸，在规定的医疗期满后不能从事原来的工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作，用人单位在（ ）后，可以解除劳动合同。  
A. 提前 30 日以书面形式通知张某  
B. 提前 15 日以书面形式通知张某  
C. 额外支付张某 1 个月工资  
D. 额外支付张某不低于上个月工资标准 80% 的补偿
12. 与一般的民事合同相比，劳动合同有自身的特征，包括（ ）。  
A. 劳动合同的主体具有特定性  
B. 劳动合同的内容具有较强的法定性  
C. 劳动合同的订立形式具有法定性  
D. 劳动者在签订和履行劳动合同过程中的地位在发生变化
13. 下列企事业单位中，与劳动者建立劳动关系，订立、履行、变更、解除或者终止劳动合同，适用我国劳动合同法的有（ ）。  
A. 依法成立的会计师事务所  
B. 某省国家税务局  
C. 某市大型国企  
D. 境外某商业企业
14. 根据《劳动合同法》的规定，下列对无效劳动合同的表述中，正确的有（ ）。  
A. 用人单位免除自己的法定责任、排除劳动者权利的，劳动合同无效  
B. 对劳动合同的无效有争议的，由劳动争议仲裁机构或者人民法院确认



- C. 劳动合同被确认无效，劳动者已付出劳动的，用人单位应当向劳动者支付劳动报酬
- D. 无效劳动合同自劳动争议仲裁机构或者人民法院确认无效之日起不再具有法律约束力
15. 下列劳动合同无效或者部分无效的有（ ）。
- A. 以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立的劳动合同
- B. 用人单位免除自己的法定责任、排除劳动者权利的劳动合同
- C. 某地下传销组织与劳动者订立的劳动合同
- D. 中国公民张某依法与用人单位签订的劳动合同
16. 与一般的民事合同相比，劳动合同有其自身独有的特征，其主要特点有（ ）。
- A. 具有特定性
- B. 具有民主性
- C. 具有较强的法定性
- D. 劳动者的地位发生变化
17. 下列各项中，属于劳动合同订立的原则的有（ ）。
- A. 公平原则
- B. 平等自愿原则
- C. 协商一致原则
- D. 诚实信用原则
18. 订立劳动合同的双方当事人需具备主体合法性，下列说法正确的有（ ）。
- A. 劳动者需年满 16 周岁，有劳动权利能力和行为能力
- B. 劳动者需年满 18 周岁，有劳动权利能力和行为能力
- C. 用人单位设立的分支机构，依法取得营业执照或者登记证书的，可以作为用人单位与劳动者订立劳动合同
- D. 用人单位设立的分支机构，未依法取得营业执照或者登记证书的，受用人单位委托可以与劳动者订立劳动合同
19. 张某 2010 年 8 月进入甲公司工作，公司按月支付工资，至年底公司尚未与张某签订劳动合同，关于公司与张某之间劳动关系的下列表述中，正确的有（ ）。
- A. 公司与张某之间可视为不存在劳动关系
- B. 公司与张某之间可视为已订立无固定期限劳动合同
- C. 公司应与张某补订劳动合同，并支付工资补偿
- D. 张某可与公司终止劳动关系，公司应支付经济补偿
20. 根据劳动合同法律制度的规定，下列各项中，除劳动者提出订立固定期限劳动合同外，用人单位与劳动者应当订立无固定期限劳动合同的情形有（ ）。
- A. 劳动者在该用人单位连续工作满 10 年的
- B. 连续订立两次固定期限劳动合同，继续续订的
- C. 国有企业改制重新订立劳动合同，劳动者在该用人单位连续工作满 5 年且距法定退休年龄不足 15 年的

D. 用人单位初次实行劳动合同制度。劳动者在该用人单位连续工作满 10 年且距法定退休年龄不足 10 年的

21. 根据劳动合同法律制度的规定,下列情形中,职工不能享受当年年休假的有( )。

- A. 依法享受寒暑假,其休假天数多于年休假天数的
- B. 请事假累计 20 天以上,且单位按照规定不扣工资的
- C. 累计工作满 1 年不满 10 年,请病假累计两个月以上的
- D. 累计工作满 20 年以上,请病假累计满 3 个月的

22. 根据《劳动合同法》的规定,劳动合同应当具备以下( )条款。

- A. 用人单位的名称、住所和法定代表人或者主要负责人
- B. 用人单位注册资本
- C. 劳动者的姓名、住址和居民身份证
- D. 劳动合同期限

23. 某公司拟与张某签订为期 3 年的劳动合同,关于该合同试用期约定的下列方案中,符合法律制度规定的有( )。

- A. 不约定试用期
- B. 试用期 1 个月
- C. 试用期 3 个月
- D. 试用期 6 个月

24. 根据劳动合同法律制度的规定,下列情形中,劳动者可以单方面与用人单位解除劳动合同的有( )。

- A. 用人单位未为劳动者缴纳社会保险费
- B. 用人单位未及时足额支付劳动报酬
- C. 用人单位未按照劳动合同约定提供劳动保护
- D. 用人单位未按照劳动合同约定提供劳动条件

25. 根据劳动合同法律制度的规定,下列各项中,可导致劳动合同终止的情形有( )。

- A. 劳动合同期满
- B. 用人单位决定提前解散
- C. 用人单位被依法宣告破产
- D. 劳动者达到法定退休年龄

26. 根据劳动合同法律制度的规定,下列情形中,可导致劳动合同关系终止的有( )。

- A. 劳动合同期满
- B. 劳动者达到法定退休年龄
- C. 用人单位被依法宣告破产
- D. 女职工在哺乳期

27. 下列有关经济补偿金与违约金的特点,表述正确的有( )。

- A. 经济补偿金是法定的
- B. 违约金则是约定的
- C. 经济补偿金的支付主体只能是用人单位
- D. 违约金的支付者是双方主体

28. 根据劳动合同法律制度的规定, 下列劳动争议中, 劳动者可以向劳动仲裁部门申请劳动仲裁的有( )。

- A. 确认劳动关系争议
- B. 工伤医疗费争议
- C. 劳动保护条件争议
- D. 社会保险争议

29. 劳动者因用人单位拖欠劳动报酬发生劳动争议申请仲裁的, 应当在仲裁时效期间内提出。关于该仲裁时效期间的下列表述中, 正确的有( )。

- A. 从用人单位拖欠劳动报酬之日起 1 年
- B. 从用人单位拖欠劳动报酬之日起 2 年
- C. 劳动关系存续期间无仲裁时效期间限制
- D. 劳动关系终止的自劳动关系终止之日起 1 年

30. 下列各项中, 属于用人单位不按时足额缴纳社会保险费应当承担的法律后果有( )。

- A. 由社会保险费征收机构责令其限期缴纳或者补足
- B. 用人单位逾期仍未缴纳或者补足社会保险费的, 社会保险费征收机构可以向银行和其他金融机构查询其存款账户
- C. 用人单位逾期仍未缴纳或者补足社会保险费的, 社会保险费征收机构可以申请有关行政部门作出划拨社会保险费的决定, 书面通知其开户银行划拨社会保险费
- D. 用人单位账户余额不足的, 社会保险费征收机构可以申请人民法院扣押、查封、拍卖其价值相当于应当缴纳社会保险费的财产, 以拍卖所得抵缴社会保险费

### 三、判断题

- 1. 一家水泥厂收益不景气, 月底不能按时给职工发放工资, 故以生产的水泥每人 100 袋来抵顶当月工资, 厂长说: 你们卖多少赚多少就当工资了。这是合情合理的。( )
- 2. 劳动争议申请仲裁的时效期间为 6 个月。( )
- 3. 申请人申请仲裁必须提交书面仲裁申请, 并按照被申请人人数提交副本。( )
- 4. 用人单位自用工之日起超过 1 个月不满 1 年未与劳动者订立书面劳动合同的, 应当向劳动者每月支付 2 倍的工资。( )
- 5. 医疗期内遇劳动合同期满, 则劳动合同必须续延至医疗期满, 但职工在此期间不享受医疗期内待遇。( )
- 6. 医疗期内的病假工资或疾病救济费不得低于当地最低工资标准。( )

7. 李某与某公司签订劳动合同，期限不满3个月，该公司提出因工作时间短试用期也可以相应短些，前两周为试用期，该公司的做法在合理要求之内。（ ）

8. 竞业限制条款适用范围仅限于用人单位的高级管理人员、高级技术人员，对其他人员没有约束力。（ ）

9. 用人单位了解劳动者与劳动合同直接相关的基本情况时，劳动者有权拒绝。（ ）

10. 劳动合同分为固定期限劳动合同和无固定期限劳动合同。（ ）

11. 根据《劳动合同法》规定，订立劳动合同必须采用书面形式。（ ）

12. 劳动合同部分无效，其他部分也同时丧失效力。（ ）

13. 用人单位招用劳动者，不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件，不得要求劳动者提供担保或者以其他名义向劳动者收取财物。（ ）

14. 用工单位自用工之日起满1年不与劳动者订立书面劳动合同的，视为用人单位自用工之日起满1年的当日已经与劳动者订立无固定期限劳动合同。（ ）

15. 同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。（ ）

16. 劳动者不能胜任工作岗位，用人单位应先经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的，方可按程序与其解除劳动合同。（ ）

17. 劳动者与用人单位发生劳动争议申请仲裁时，用人单位被吊销营业执照或者决定提前解散、歇业，不能承担相关责任的，其出资人、开办单位或者主管部门作为共同当事人。（ ）

#### 四、简答和计算题

1. 2009年初，某保险公司招聘销售人员，要求每位员工交500元押金，称为保证押金，待3个月试用期过后，公司将该押金全额退还给员工。小李参加应聘，2009年4月1日签订了1年期的劳动合同。合同规定试用期为3个月，试用期工资为1800元，试用期满后工资为2200元。

公司的工作制度是每月22天为工作日。2009年5月小李加班了3天，其中在“五一”劳动节法定假期加班了两天。

请问：

(1) 该劳动合同是否有不合法的地方？说明理由。

(2) 小李5月可以获得多少加班工资？

(3) 如果公司不支付，小李可以得到什么救济？

2. 孙某曾应聘在甲公司工作，试用期满后从事技术工作，两年后跳槽至乙企业成为该企业的业务骨干。甲公司为实施新的公司战略，拟聘请孙某担任公司高管。经协商，双方签订了劳动合同，约定：① 劳动合同期限为两年，试用期为3个月；② 合同期满或因其他原因离职后，孙某在3年内不得从事与甲公司同类的业务工作，公司在孙某离职时一次性支付补偿金10万元。

在劳动合同期满前1个月时，孙某因病住院。3个月后，孙某痊愈，到公司上班时，

公司通知孙某劳动合同已按期终止，病休期间不支付工资，也不再向其支付 10 万元补偿金。孙某同意公司不支付 10 万元补偿金，但要求公司延续劳动合同期至病愈，并支付病休期间的病假工资和离职的经济补偿。甲公司拒绝了孙某的要求，孙某随即进入同一行业的丙公司从事与甲公司业务相竞争的工作。甲公司认为孙某违反了双方在劳动合同中的竞业限制约定，应承担违约责任。

已知：孙某实际工作年限 12 年。要求：根据上述资料，分析回答下列小题。

(1) 对甲公司与孙某约定的劳动合同条款所作的下列判断中，正确的是（ ）。

- A. 甲公司与孙某不应约定试用期
- B. 甲公司与孙某约定的试用期超过法定最长期限
- C. 甲公司与孙某可以约定离职后不得从事同类行业
- D. 甲公司于孙某约定离职后不得从事同类行业的时间超过法定最长期限

(2) 孙某可以享受的法定医疗期是（ ）。

- A. 1 个月
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 12 个月

(3) 对劳动合同终止及孙某病休期间工资待遇的下列判断中，正确的是（ ）。

- A. 孙某与公司约定的劳动合同期满时，劳动合同自然终止
- B. 孙某与公司的劳动合同期限应延续至孙某病愈出院
- C. 公司只需支付孙某劳动合同期满前一个月的病假工资
- D. 公司应支付孙某 3 个月病休期间的病假工资

(4) 对甲公司与孙某各自责任的下列判断中，符合法律规定的是（ ）。

- A. 孙某应遵守竞业限制约定，承担违约责任
- B. 竞业限制约定已失效，孙某不需要承担违约责任
- C. 甲公司应支付孙某离职的经济补偿
- D. 甲公司不需要支付孙某离职的经济补偿

## 本章预测试题答案与解析

### 一、单项选择题

1. 【答案与解析】C 用人单位安排加班不支付加班费的，由劳动行政部门责令限期支付加班费，逾期不支付的，责令用人单位按应付金额 50% 以上 100% 以下的标准向劳动者加付赔偿金。

2. 【答案与解析】D 选项 D，用人单位无须向劳动者支付经济补偿。

3. 【答案与解析】B 劳动关系存续期间因拖欠劳动报酬发生争议的，劳动者申请仲裁不受 1 年仲裁时效期间的限制；但是，劳动关系终止的，应当自劳动关系终止之日起 1 年内提出。

4.【答案与解析】C 劳动争议的范围主要指中华人民共和国境内的用人单位与劳动者发生的下列劳动争议：①因确认劳动关系发生的争议；②因订立、履行、变更、解除和终止劳动合同发生的争议；③因除名、辞退和辞职、离职发生的争议；④因工作时间、休息休假、社会保险、福利、培训以及劳动保护发生的争议；⑤因劳动报酬、工伤医疗费、经济补偿或者赔偿金等发生的争议；⑥法律、法规规定的其他劳动争议。C项因业绩考核发生的争议不在此列。

5.【答案与解析】D 因特殊原因需要延长工作时间的，在保障劳动者身体健康的条件下延长工作时间，每日不得超过3小时，每月不得超过36小时。

6.【答案与解析】B 小李工作两年，应享受3个月医疗期，医疗期3个月的按6个月内累计病休时间计算，从2008年3月15日起第一次病休，则该医疗期应在3月15日至9月14日6个月内的时间段确定。

7.【答案与解析】C 实际工作年限10年以下的，在本单位工作年限5年以下的为3个月。

8.【答案与解析】B 用人单位直接涉及劳动者切身利益的规章制度违反法律、法规规定的，由劳动行政部门责令改正，给予警告。

9.【答案与解析】C 选项C：属于劳动者“不需要事先告知”即可解除劳动合同的情形；选项ABD：属于劳动者可以“随时通知”解除劳动合同的情形。

10.【答案与解析】C 用人单位与劳动者协商一致，可以变更劳动合同约定的内容。变更劳动合同，应当采用书面形式。变更后的劳动合同文本由用人单位和劳动者各执一份。

11.【答案与解析】B  $\text{经济补偿金} = \text{工作年限} \times \text{月工资} = 16 \times 6400 = 102\,400$ （元）。

12.【答案与解析】B 《劳动合同法》规定，以担保或者其他名义向劳动者收取财物的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并以每人500元以上2000元以下的标准处以罚款；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任。

13.【答案与解析】B 劳动合同期限3个月以上不满1年的，试用期不得超过1个月；劳动合同期限1年以上不满3年的，试用期不得超过两个月；3年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过6个月。

14.【答案与解析】C 劳动者在试用期的工资不得低于本单位相同岗位最低档工资或者劳动合同约定工资的80%，并不得低于用人单位所在地的最低工资标准。

15.【答案与解析】D 本题考核职工名册应包含的内容。职工名册应当包括劳动者姓名、性别、公民身份证号码、户籍地址及现住址、联系方式、用工形式、用工起始时间、劳动合同期限等内容。

16.【答案与解析】B 用人单位与劳动者在用工前订立劳动合同的，劳动关系自用工之日起建立。本题中，郑某7月2号正式上班，所以7月2号为建立劳动关系的时间。故B选项正确。

17.【答案与解析】B 根据《劳动法》规定，用人单位自用工之日起即与劳动者建立



劳动关系。建立劳动关系，应当订立书面劳动合同。

18.【答案与解析】C 用人单位自用工之日起满1年未与劳动者订立书面劳动合同的，自用工之日起满1个月的次日至满1年的前一日应当依照规定向劳动者每月支付两倍的工资，并视为自用工之日起满1年的当日已经与劳动者订立无固定期限劳动合同，应当立即与劳动者补订书面劳动合同。所以这时应支付11个月的双倍工资，双倍工资中包括原本正常支付的工资，即工资补偿=双倍工资-正常支付的工资，因此题目中还需支付的补偿是： $2000 \times 11 \times 2 - 2000 \times 11 = 22\,000$ （元）。故C选项正确。

19.【答案与解析】B 作为订立劳动合同应当采用书面形式的例外情况，《劳动合同法》规定，非全日制用工双方当事人可以订立口头协议。

20.【答案与解析】B 根据规定，职工连续工作满12个月以上的，享受带薪年假。另外，职工累计工作已满1年不满10年的，年休假为5天；已满10年不满20年的，年休假为10天；已满20年的，年休假为15天。本题中劳动者上半年已经享受5天的年休假，所以下半年在新单位只享受5天的年休假。因此本题答案是B。

21.【答案与解析】B 用人单位在劳动者完成劳动定额或规定的工作任务后，根据实际需要安排劳动者在法定标准工作时间以外工作的，应当按照下列标准支付高于劳动者正常工作时间工资的工资报酬：①用人单位依法安排劳动者在日标准工作时间以外延长工作时间的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人小时工资标准的150%支付劳动者工资；②用人单位依法安排劳动者在休息日工作，不能安排补休的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的200%支付劳动者工资；③用人单位依法安排劳动者在法定休假日工作的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的300%支付劳动者工资。本题是在正常工作日延长时间加班的，属于第一种情况。故B选项正确。

22.【答案与解析】C 根据规定，因劳动者本人原因给用人单位造成经济损失的，用人单位可按照劳动合同的约定要求其赔偿经济损失。经济损失的赔偿，可从劳动者本人的工资中扣除。但每月扣除的部分不得超过劳动者当月工资的20%。若扣除后的剩余工资部分低于当地月最低工资标准，则按最低工资标准支付。本题中，月工资是1100元，则最多扣除其20%（220元），此时剩余的部分为 $1100 - 220 = 880$ 元，就低于最低工资标准900元，那么就应当按照“最低工资标准900元支付”，所以 $1100 - 900 = 200$ ，即最多扣除200元。所以答案是C。

23.【答案与解析】B 本题考核用人单位裁减人员的规定。用人单位裁减人员后，在6个月内重新招用人员的，应当通知被裁减的人员，并在同等条件下优先招用被裁减的人员。

24.【答案与解析】C 劳动者月工资高于用人单位所在直辖市、设区的市级人民政府公布的本地区上年度职工月平均工资3倍的，向其支付经济补偿的标准按职工月平均工资3倍的数额支付，向其支付经济补偿的年限最高不超过12年。本题中，经济补偿额为： $2000 \times 3 = 6000$ 元。故C选项正确。

25.【答案与解析】D 经济补偿按劳动者在本单位工作的年限，每满1年支付1个月



工资的标准向劳动者支付。6个月以上不满1年的，按1年计算；不满6个月的，向劳动者支付半个月工资标准的经济补偿。本题中孙某工作满3年，应支付3个月的工资作为补偿。补偿金额为  $1200 \times 3 = 3600$  元。

## 二、多项选择题

1. 【答案与解析】CD 选项A：用人单位可以“随时通知”劳动者解除合同；选项B：用人单位不得解除劳动合同。

2. 【答案与解析】AC 一般劳动合同期满，劳动合同就终止，但也有例外。选项BD属于劳动合同终止的情形。

3. 【答案与解析】ABC 根据有关法律、法规，目前可受理劳动争议的调解组织不包括人民政府。

4. 【答案与解析】ABCD ABCD均属于该情形。

5. 【答案与解析】AC 自用工之日起1个月内，经用人单位书面通知后，劳动者不与用人单位订立书面劳动的，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，无须向劳动者支付经济补偿，但是应当依法向劳动者支付其实际工作时间的劳动报酬。试用期包含在劳动合同期限内。劳动合同仅约定试用期的，试用期不成立，该期限为劳动合同期限。

6. 【答案与解析】ACD 自用工之日起1个月内，经用人单位书面通知后，劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，无须向劳动者支付经济补偿，但是应当依法向劳动者支付其实际工作时间的劳动报酬。

7. 【答案与解析】ABC 用人单位安排加班不支付加班费的，由劳动行政部门责令限期支付加班费，逾期不支付的，责令用人单位按应付金额50%以上、100%以下的标准向劳动者加付赔偿金。

8. 【答案与解析】BC 劳动者拒绝用人单位管理人员违章指挥、强令冒险作业的，不视为违反劳动合同。用人单位安排加班的，应当按照国家有关规定向劳动者支付加班费。

9. 【答案与解析】ABCD 用人单位变更名称、法定代表人、主要负责人或者投资人等事项，不影响劳动合同的履行。

10. 【答案与解析】CD 选项A：劳动合同期限不满3个月的，不得约定试用期。选项B：劳动合同期限3个月以上不满1年的，试用期不得超过1个月。

11. 【答案与解析】AC 劳动者患病或者非因工负伤，在规定的医疗期满后不能从事原工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作的，用人单位选择额外支付劳动者1个月工资解除劳动合同，其额外支付的工资应当按照该劳动者上一个月的工资标准确定。

12. 【答案与解析】ABD 与一般的民事合同相比，劳动合同有自身的特征：劳动合同主体具有特定性；劳动合同的内容具有较强的法定性；劳动者在签订和履行劳动合同过程中的地位在发生变化。

13. 【答案与解析】ABC 中华人民共和国境内的企业、个体经济组织、民办非企业单位、依法成立的会计师事务所、律师事务所等合伙组织和基金会等组织，国家机关、事业单位、社会团体均适用劳动合同法，D境外企业不适用我国劳动合同法。

14.【答案与解析】ABC 无效劳动合同，从订立时起就没有法律约束力。

15.【答案与解析】ABC 无效劳动合同，是指劳动合同虽然已经成立，但因违反了法律、行政法规的强制性规定而被确认为无效的劳动合同。选项 C 中，传销组织属于非法组织，是违反法律、行政法规强制性规定的劳动合同。

16.【答案与解析】ACD 本题考核劳动合同自身独有的特征。劳动合同主体具有特定性、较强的法定性、劳动者在签订和履行劳动合同过程中的地位在发生变化。选项 B，民主性不是劳动合同特征。

17.【答案与解析】ABCD 劳动合同订立的原则有：① 合法原则；② 公平原则；③ 平等自愿原则；④ 协商一致原则；⑤ 诚实信用原则。

18.【答案与解析】ACD 本题考核劳动合同订立的主体资格。订立合同的劳动者需年满 16 周岁（只有文艺、体育、特种工艺单位录用人员可以例外），有劳动权利能力和行为能力。

19.【答案与解析】CD 用人单位自用工之日起超过 1 个月不满 1 年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付两倍的工资，并与劳动者补订书面劳动合同；劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，并支付经济补偿。另外，用人单位自用工之日起满 1 年未与劳动者订立书面劳动合同的，视为自用工之日起满 1 年的当日已经与劳动者订立无固定期限劳动合同。综上所述，选项 A、B 错误。

20.【答案与解析】ABD 有下列情形之一的，劳动者提出或者同意续订、订立劳动合同的，除劳动者提出订立固定期限劳动合同外，应当订立无固定期限劳动合同：① 劳动者在该用人单位连续工作满 10 年的；② 用人单位初次实行劳动合同制度或者国有企业改制重新订立劳动合同时，劳动者在该用人单位连续工作满 10 年且距法定退休年龄不足 10 年的，因此选项 C 错误；③ 连续订立两次固定期限劳动合同，且劳动者无规定的违纪违法行为的，续订劳动合同的，因此选项 B 正确。

21.【答案与解析】ABC 职工有下列情形之一的，不享受当年的年休假：① 职工依法享受寒暑假，其休假天数多于年休假天数的；② 职工请事假累计 20 天以上且单位按照规定不扣工资的；③ 累计工作满 1 年不满 10 年的职工，请病假累计两个月以上的职工；④ 累计工作满 10 年不满 20 年的职工，请病假累计 3 个月以上的；⑤ 累计工作满 20 年以上的职工，请病假累计 4 个月以上的。故 ABC 选项正确。

22.【答案与解析】ACD 本题考核劳动合同必备条款。劳动合同必备条款中不包含用人单位注册资本。

23.【答案与解析】ABCD 试用期属于劳动合同的约定条款，双方可以约定，也可以不约定试用期。劳动合同期限 3 个月以上不满 1 年的，试用期不得超过 1 个月；劳动合同期限 1 年以上不满 3 年的，试用期不得超过两个月；3 年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过 6 个月。故本题四个选项均符合规定。

24.【答案与解析】ABCD 根据《劳动合同法》的规定：用人单位有下列情形之一的，劳动者可以解除劳动合同：①未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件的；②未及时足额支付劳动报酬的；③未依法为劳动者缴纳社会保险费的；④用人单位的规章制度违反法律、法规的规定，损害劳动者权益的；⑤因本法第二十六条第一款规定的情形致使劳动合同无效的；⑥法律、行政法规规定劳动者可以解除劳动合同的其他情形。故本题四个选项均符合规定。

25.【答案与解析】ABCD 根据规定，劳动合同终止的情形有：

- (1) 劳动合同期满的；
- (2) 劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的；
- (3) 劳动者达到法定退休年龄的；
- (4) 劳动者死亡，或者被人民法院宣告死亡或者宣告失踪的；
- (5) 用人单位被依法宣告破产的；
- (6) 用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散的；
- (7) 法律、行政法规规定的其他情形。

注意：用人单位与劳动者不得约定上述情形之外的其他劳动合同终止条件，即使约定也无效。所以答案是 ABCD。

26.【答案与解析】ABC 根据劳动合同法律制度的规定，有下列情形之一的，劳动合同终止：劳动合同期满的；劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的；劳动者达到法定退休年龄的；劳动者死亡，或者被人民法院宣告死亡或者宣告失踪的；用人单位被依法宣告破产的；用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散的；法律、行政法规规定的其他情形。但女职工在孕期、产期、哺乳期的，用人单位既不得解除劳动合同，也不得终止劳动合同，劳动合同应当顺延至相应的情形消失时终止。故 ABC 选项正确。

27.【答案与解析】ABC 本题考核经济补偿金与违约金的不同。违约金的支付只能是劳动者，是劳动者违反了服务期和竞业禁止的规定，根据劳动合同的约定而向用人单位支付的违约补偿。

28.【答案与解析】ABCD 劳动争议的范围主要指中华人民共和国境内的用人单位与劳动者发生的下列劳动争议：①因确认劳动关系发生的争议；②因订立、履行、变更、解除和终止劳动合同发生的争议；③因除名、辞退和辞职、离职发生的争议；④因工作时间、休息休假、社会保险、福利、培训及劳动保护发生的争议；⑤因劳动报酬、工伤医疗费、经济补偿或者赔偿金等发生的争议；⑥法律、法规规定的其他劳动争议。解决劳动争议的主要法律依据是《中华人民共和国劳动争议调解仲裁法》和《劳动人事争议仲裁办案规则》。

29.【答案与解析】CD 劳动关系存续期间因拖欠劳动报酬发生争议的，劳动者申请仲裁不受1年仲裁时效期间的限制；但是，劳动关系终止的，应当自劳动关系终止之日起一年内提出。故 CD 选项正确。

30.【答案与解析】ABCD。

### 三、判断题

1.【答案与解析】× 工资应当以法定货币支付，不得以实物及有价证券替代货币支付。

2.【答案与解析】× 劳动争议申请仲裁的时效期间为1年。仲裁时效期间从当事人知道或者应当知道其权利被侵害之日起计算。劳动关系存续期间因拖欠劳动报酬发生争议的，劳动者申请仲裁不受1年仲裁时效期间的限制；但是，劳动关系终止的，应当自劳动关系终止之日起1年内提出。

3.【答案与解析】× 申请人申请仲裁应当提交书面仲裁申请，并按照被申请人人数提交副本。但书写仲裁申请确有困难的，可以口头申请，由劳动争议仲裁委员会记入笔录，并告知对方当事人。

4.【答案与解析】√ 用人单位自用工之日起超过1个月不满1年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付2倍的工资。

5.【答案与解析】× 医疗期内遇劳动合同期满，则劳动合同必须续延至医疗期满，职工在此期间仍然享受医疗期内待遇。

6.【答案与解析】× 病假工资或疾病救济费可以低于当地最低工资标准支付，但最低不能低于最低工资标准的80%。

7.【答案与解析】× 以完成一定工作任务为期限的劳动合同或者劳动合同期限不满3个月的，不得约定试用期。

8.【答案与解析】× 适用范围应限定为负有保守用人单位商业秘密义务的劳动者，限于用人单位的高级管理人员、高级技术人员和其他负有保密义务的人员。

9.【答案与解析】× 用人单位有权了解劳动者与劳动合同直接相关的基本情况，劳动者应当如实说明。

10.【答案与解析】× 劳动合同分为固定期限劳动合同、无固定期限劳动合同和以完成一定工作任务为期限的劳动合同。

11.【答案与解析】× 作为订立劳动合同应当采用书面形式的例外情况，《劳动合同法》规定，非全日制用工双方当事人可以订立口头协议。

12.【答案与解析】× 劳动合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效。

13.【答案与解析】√

14.【答案与解析】√ 本题主要考核“第二章劳动合同法律制度”的“无固定期限劳动合同”知识点。根据规定，用人单位自用工之日起满1年未与劳动者订立书面劳动合同的，自用工之日起满1个月的次日至满1年的前一日应当向劳动者每月支付2倍的工资补偿，并视为自用工之日起满1年的当日已经与劳动者订立无固定期限劳动合同，应当立即与劳动者补订书面劳动合同。所以题目表述正确。

15.【答案与解析】√ 同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。这意味着：在试用期内解除劳动合同，不管是用人单位解除还是劳动者解除，用人单位再次招用该劳动者时，不得再约定试用期；劳动者试用期结束后，不管是在劳动合同期限内，还是劳动合同续订，用人单位不得再约定试用期；劳动合同续订或者劳动合同终止后一段时间又招用劳动者的，对该劳动者，用人单位不得再约定试用期。

16.【答案与解析】√ 劳动者不能胜任工作岗位，用人单位应先经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的，方可按程序与其解除劳动合同。

17.【答案与解析】√ 劳动者与用人单位发生劳动争议申请仲裁时，发生劳动争议的劳动者和用人单位为劳动争议仲裁案件的双方当事人。发生争议的用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销，以及用人单位决定提前解散、歇业，不能承担相关责任的，依法将其出资人、开办单位或主管部门作为共同当事人。

#### 四、简答和计算题

##### 1.【答案与解析】

(1) ①劳动合同要求员工交 500 元押金违法。根据法律规定，用人单位不得以任何名义向劳动者收取财物，该公司以保证金名义收取押金的做法违反法律规定，劳动行政部门可以责令公司将该押金返还给员工，并可以根据实际收取押金的员工人数按每人 500 元以上 2000 元以下的标准对公司处以罚款。

②合同规定试用期 3 个月违法。该试用期约定不能生效，根据劳动合同法规定，1 年期的劳动合同试用期不能超过两个月。如果小李已经履行了 3 个月的试用期，并在该 3 个月内只获得每月 1800 元的试用期工资，那么该公司应该以 2200 元的工资标准，对超过两个月法定试用期的另一个月予以赔偿，即赔偿差额 400 元（ $2200-1800=400$ ）。

(2) 小李共加班 3 天，获得 2 倍工资报酬， $2200 \div 22 \times 2=200$ （元），其中法定假日加班获得 3 倍工资报酬， $2200 \div 22 \times 3 \times 2=600$ （元），一共是  $200+600=800$ （元）。

(3) 如果公司不同意支付，小李可向劳动行政部门反映，由劳动行政部门责令用人单位限期支付；公司逾期仍不支付的，由劳动行政部门责令公司支付按应付金额即 500 元的 50% 以上、100% 以下的标准向劳动者加付赔偿金。

2. (1)【答案与解析】ABCD 根据试用期期限的强制性规定：劳动合同期限 3 个月以上不满 1 年的，试用期不得超过 1 个月；劳动合同期限 1 年以上不满 3 年的，试用期不得超过两个月；3 年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过 6 个月。上述 1 年以上包括 1 年，3 年以下不包括 3 年，3 年以上包括 3 年。

同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。劳动合同续订或者劳动合同终止后一段时间又招用劳动者的，对该劳动者，用人单位不得再约定试用期。

对负有保密义务的劳动者，用人单位可以在劳动合同或者保密协议中与劳动者约定竞业限制条款，并约定在解除或者终止劳动合同后，在竞业限制期限内按月给予劳动者经济补偿；从事同类业务的竞业限制期限不得超过两年。



所以答案是 ABCD。

(2)【答案与解析】C 医疗期是指企业职工因患病或非因工负伤停止工作，治病休息，但不得解除劳动合同的期限。根据规定，实际工作年限 10 年以下的，在本单位工作年限 5 年以下的为 3 个月，5 年以上的为 6 个月；实际工作年限 10 年以上的，在本单位工作年限 5 年以下的为 6 个月，5 年以上 10 年以下的为 9 个月，10 年以上 15 年以下的为 12 个月，15 年以上 20 年以下的为 18 个月，20 年以上的为 24 个月。所以答案是 C。

(3)【答案与解析】BD 根据规定，病假工资或疾病救济费可以低于当地最低工资标准支付，但最低不能低于最低工资标准的 80%。医疗期内不得解除劳动合同。如医疗期内遇合同期满，则合同必须续延至医疗期满，职工在此期间仍然享受医疗期内待遇。对医疗期满尚未痊愈者，或者医疗期满后，不能从事原工作，也不能从事用人单位另行安排的工作，被解除劳动合同的，用人单位需按经济补偿规定给予其经济补偿。所以答案是 BD。

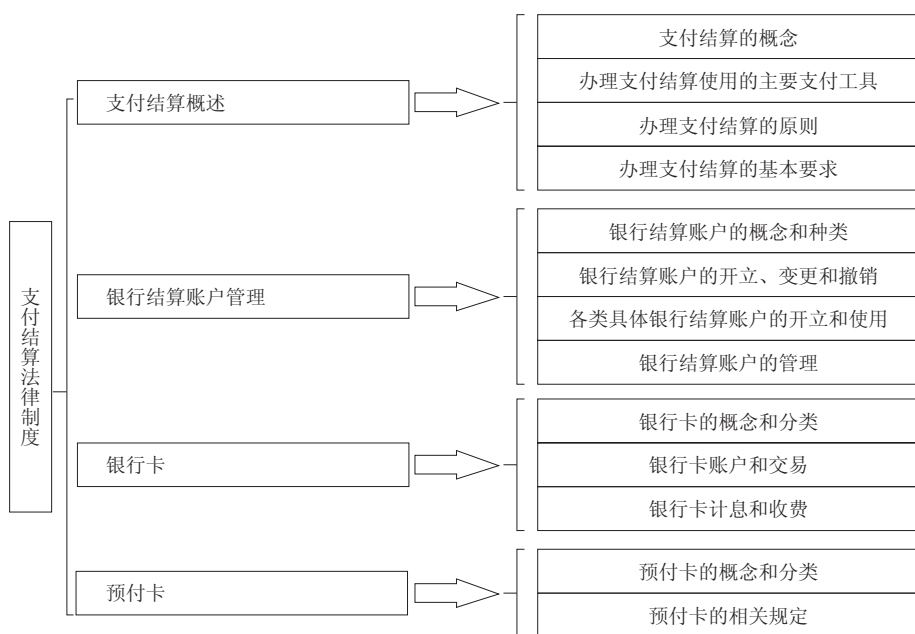
(4)【答案与解析】BC 根据规定，用人单位如果要求劳动者签订竞业限制条款，就必须给予劳动者相应的经济补偿，否则该条款无效。因此孙某不用承担违约责任，选项 A 错误；选项 B 正确。题目中是劳动合同期满，单位不同意续签合同，则单位要依法向劳动者支付经济补偿；因此选项 C 正确，选项 D 错误。所以答案是 BC。

# 第3章

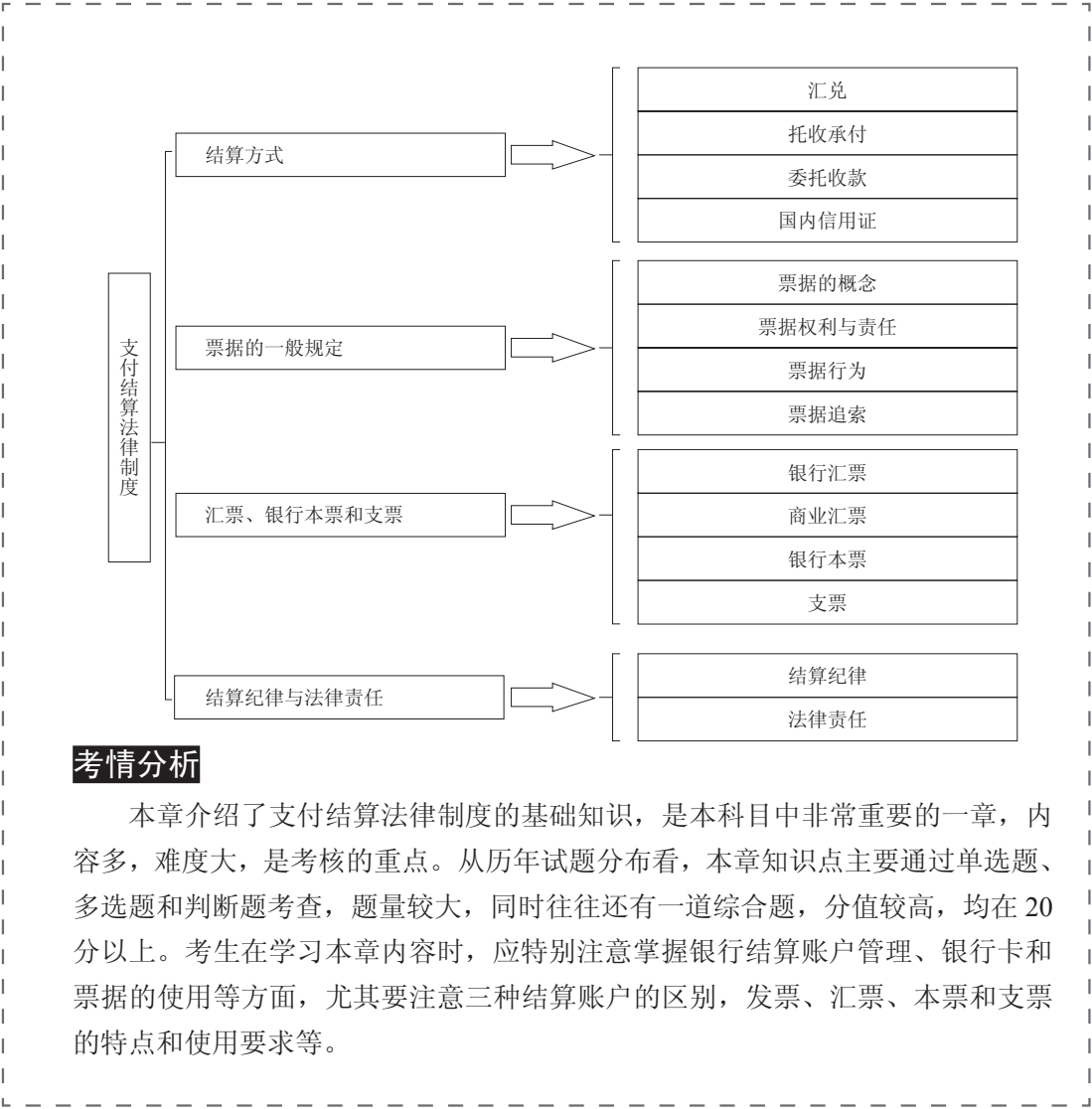
## 支付结算法律制度



本章知识框架图







本章知识点精讲

### 3.1 支付结算概述

#### 3.1.1 支付结算的概念

支付结算有广义和狭义之分。广义的支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、银行卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为；而狭义的支付结算仅指银行转账结算。

#### 3.1.2 办理支付结算使用的主要支付工具

我国目前使用的人民币非现金支付工具主要包括结算方式和“三票一卡”。结算方式包括汇兑、托收承付和委托收款；“三票一卡”是指三种票据（汇票、本票和支票）和银行卡。

#### 3.1.3 办理支付结算的原则

办理支付结算的原则有：

- （1）恪守信用，履约付款原则。
- （2）银行不垫款原则。
- （3）谁的钱进谁的账，由谁支配原则。

#### 3.1.4 办理支付结算的基本要求

办理支付结算的基本要求如下：

- （1）票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造。
- （2）单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。
- （3）单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和结算凭证。
- （4）填写各种票据和结算凭证应当规范。填写票据和结算凭证，必须做到要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错漏、不潦草，防止涂改。规范填写票据和结算凭证时应注意表 3-1 所示的事项。

表3-1 票据和结算凭证填写要求

填写内容	填写要求
收款人名称	单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称
出票日期	票据的出票日期必须使用中文大写。为防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾、叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”

续 表

填写内容	填写要求
关于金额	票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，二者不一致的票据无效；二者不一致的结算凭证，银行不予受理

## 3.2 银行结算账户管理

### 3.2.1 银行结算账户的概念和种类

银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付的活期存款账户。银行结算账户按存款人不同分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。单位银行结算账户按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。存款人凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户为个人银行结算账户。

### 3.2.2 银行结算账户的开立、变更和撤销

银行结算账户的开立、变更和撤销的具体内容如表 3-2 所示。

表3-2 银行结算账户的开立、变更和撤销

银行结算账户的开立	<p>(1) 存款人应在注册地或住所地开立银行结算账户。符合异地（跨省、市、县）开户条件的，也可以在异地开立银行结算账户</p> <p>(2) 银行应对存款人的开户申请书填写的事项和相关证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查</p> <p>(3) 开户许可证是中国人民银行依法准予申请人在银行开立核准类银行结算账户的行政许可证件，是核准类银行结算账户合法性的有效证明。开户许可证有正本和副本之分，正本由申请人保管；副本由申请人开户银行留存</p> <p>(4) 存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起3个工作日后，方可使用该账户办理付款业务</p>
银行结算账户的变更	<p>变更是指存款人的账户信息资料发生变化或改变</p> <p>根据账户管理的要求，存款人变更账户名称、单位的法定代表人或主要负责人、地址等其他开户资料后，应及时向开户银行办理变更手续，填写变更银行结算账户申请书。属于申请变更单位银行结算账户的，应加盖单位公章；属于申请变更个人银行结算账户的，应加其个人签章</p>
银行结算账户的撤销	<p>(1) 撤销是指存款人因开户资格或其他原因终止银行结算账户使用的行为</p> <p>(2) 有下列情形之一的，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：</p> <p>①被撤并、解散、宣告破产或关闭的</p> <p>②注销、被吊销营业执照的</p> <p>③因迁址需要变更开户银行的</p> <p>④其他原因需要撤销银行结算账户的</p>

续 表

银行结算账户的撤销	存款人有以上第①、②条情形的，应于5个工作日内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。存款人因以上第③、④条情形撤销基本存款账户后，需要重新开立基本存款账户的，应在撤销其原基本存款账户后10日内申请重新开立基本存款账户 (3) 存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结算账户
-----------	---

### 3.2.3 各类具体银行结算账户的开立和使用

银行结算账户的种类及其规定如表 3-3 所示。

表3-3 银行结算账户的种类

账户种类	使用范围	其他说明
基本存款账户	存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过基本存款账户办理	一个单位只能开立一个基本存款账户
一般存款账户	办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付	不得办理现金支取
专用存款账户	适用于对下列资金的管理和使用： (1) 基本建设资金 (2) 更新改造资金 (3) 财政预算外资金 (4) 粮、棉、油收购资金 (5) 证券交易结算资金 (6) 期货交易保证金 (7) 信托基金 (8) 金融机构存放同业资金 (9) 政策性房地产开发资金 (10) 单位银行卡备用金 (11) 住房基金 (12) 社会保障基金 (13) 收入汇缴资金和业务支出资金 (14) 党、团、工会设在单位的组织机构经费 (15) 其他需要专项管理和使用的资金	(1) 单位银行卡账户的资金(备用金)必须由其基本存款账户转账存入。该账户不得办理现金收付业务 (2) 财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金 (3) 基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准
预算单位零余额账户	用于财政授权支付，可以办理转账、提取现金等结算业务	一个基层预算单位开设一个零余额账户
临时存款账户	(1) 设立临时机构，如工程指挥部、筹备领导小组、摄制组等 (2) 异地临时经营活动，如建筑施工及安装单位等在异地的临时经营活动 (3) 注册验资、增资	有效期限，最长不得超过两年
个人银行结算账户	使用支票、信用卡等信用支付工具的，办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务的，可以申请开立个人银行结算账户	—
异地银行结算账户	(1) 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域(跨省、市、县)需要开立基本存款账户的 (2) 办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的	—

续 表

账户种类	使用范围	其他说明
异地银行结算账户	(3) 存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的 (4) 异地临时经营活动需要开立临时存款账户的 (5) 自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的	—

1. 基本存款账户的开户证明文件

基本存款账户的开户证明文件的具体内容如表 3-4 所示。

表3-4 基本存款账户的开户证明文件

开户对象	证明文件
企业法人	出具企业法人营业执照正本
非法人企业	出具企业营业执照正本
机关和实行预算管理事业单位	出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书和财政部门同意其开户的证明；非预算管理的事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书
军队、武警团级（含）以上单位以及分散执勤的支（分）队	出具军队军级以上单位财务部门、武警总队财务部门的开户证明
社会团体	出具社会团体登记证书，宗教组织还应出具宗教事务管理部门的批文或证明
民办非企业组织	出具民办非企业登记证书
外地常设机构	出具其驻在地政府主管部门的批文
外国驻华机构	出具国家有关主管部门的批文或证明；外资企业驻华代表处、办事处，应出具国家登记机关颁发的登记证
个体工商户	出具个体工商户营业执照正本
居民委员会、村民委员会、社区委员会	出具其主管部门的批文或证明
独立核算的附属机构	出具其主管部门的基本存款账户开户许可证和批文
其他组织	出具政府主管部门的批文或证明

上述存款人如果为从事生产、经营活动纳税人的，还应出具税务部门颁发的税务登记证。

2. 专用存款账户的适用范围

专用存款账户适用于对下列资金的管理和使用：

- (1) 基本建设资金。
- (2) 更新改造资金。
- (3) 财政预算外资金。
- (4) 粮、棉、油收购资金。

- (5) 证券交易结算资金。
- (6) 期货交易保证金。
- (7) 信托基金。
- (8) 金融机构存放同业资金。
- (9) 政策性房地产开发资金。
- (10) 单位银行卡备用金。
- (11) 住房基金。
- (12) 社会保障基金。
- (13) 收入汇缴资金和业务支出资金。
- (14) 党、团、工会设在单位的组织机构经费。
- (15) 其他需要专项管理和使用的资金。

### 3. 专用存款账户开户证明文件

存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户许可证和表 3-5 所示的证明文件。

表3-5 专用存款账户开户证明文件

开户对象	开户出具文件
基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、住房基金、社会保障基金	主管部门批文
财政预算外资金	财政部门的证明
粮、棉、油收购资金	主管部门批文
单位银行卡备用金	按照中国人民银行批准的银行卡章程的规定出具有关证明和资料
证券交易结算资金	证券公司或证券管理部门的证明
期货交易保证金	期货公司或期货管理部门的证明
金融机构存放同业资金	出具其证明
收入汇缴资金和业务支出资金	基本存款账户存款人有关的证明
党、团、工会设在单位的组织机构经费	该单位或有关部门的批文或证明
其他按规定需要专项管理和使用的资金	有关法规、规章或政府部门的有关文件

### 4. 预算单位零余额账户的开户证明文件

存款人申请开立个人银行结算账户，应向银行出具下列证明文件：

- (1) 中国居民，应出具居民身份证或临时身份证或户口簿或护照。
- (2) 中国人民解放军军人，应出具军人身份证件。
- (3) 中国人民武装警察，应出具武警身份证件。

(4) 军队（武装警察）离退休干部及在解放军军事院校学习的现役军人，可出具离休干部荣誉证、军官退休证、文职干部退休证或军事院校学员证。

- (5) 香港、澳门特别行政区居民，应出具港澳居民往来内地通行证；中国台湾地区居民，应出具台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件。居住在境内或境外的中国籍的华侨，可出具中国护照。
- (6) 外国公民，应出具护照。获得在中国永久居留资格的外国人，可出具外国人永久居留证。
- (7) 外国边民在我国边境地区的银行开立个人银行账户，可出具所在国制发的《边民出入境通行证》。
- (8) 法律、法规和国家有关文件规定的其他有效证件。

3.2.4 银行结算账户的管理

银行结算账户管理的具体内容如表 3-6 所示。

表3-6 银行结算账户的管理

类 型	内 容
银行结算账户的实名制管理	1.存款人应以实名开立银行结算账户，并对其出具的开户（变更、撤销）申请资料实质内容的真实性负责，法律、行政法规另有规定的除外 2.存款人应按照账户管理规定使用银行结算账户办理结算业务，不得出租、出借银行结算账户，不得利用银行结算账户套取银行信用或进行洗钱活动
银行结算账户变更事项的管理	存款人申请临时存款账户展期，变更、撤销单位银行结算账户，以及补（换）发开户许可证时，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理
存款人预留银行签章的管理	1.单位遗失预留公章或财务专用章的，应向开户银行出具书面申请、开户许可证、营业执照等相关证明文件；更换预留公章或财务专用章时，应向开户银行出具书面申请、原预留公章或财务专用章等相关证明文件 2.个人遗失或更换预留个人印章或更换签字人时，应向开户银行出具经签名确认的书面申请，以及原预留印章或签字人的身份证件。银行应留存相应的复印件，并凭以办理预留银行签章的变更。单位存款人申请更换预留个人签章，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理
银行结算账户的对账管理	银行结算账户的存款人应与银行按规定核对账务。存款人收到对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息

3.3 银行卡

3.3.1 银行卡的概念和分类

（一）银行卡的概念

银行卡是指经批准由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、存取现金、转账结算等全部或部分功能的信用支付工具。



## （二）银行卡的分类

银行卡可以根据不同的标准做不同的分类，具体内容如表 3-7 所示。

表3-7 银行卡的分类

分类标准	类 型	
透支功能	信用卡 (可以透支)	贷记卡 (不需向发卡银行交备用金)
		准贷记卡 (向发卡银行交备用金)
	借记卡 (不可以透支)	
币种	人民币卡	
	外币卡	
发行对象	单位卡 (商务卡)	
	个人卡	
信息载体	磁条卡	
	芯片 (IC) 卡	
	既可应用于单一的银行卡品种, 又可应用于组合的银行卡品种	

### 3.3.2 银行卡账户和交易

#### （一）银行卡申领、注销和丧失

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位, 应当凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡; 个人申领银行卡 (储值卡除外), 应当向发卡银行提供公安部门规定的本人有效身份证件, 经发卡银行审查合格后, 为其开立记名账户。

单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入, 不得存取现金, 不得将销货收入存入单位卡账户。单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入, 不得在境内存取外币现钞。

持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后, 可申请办理销户。销户时, 单位人民币卡账户的资金应当转入其基本存款账户, 单位外币卡账户的资金应当转回相应的外汇账户, 不得提取现金。

#### （二）银行卡交易的基本规定

(1) 单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算, 但不得透支。单位卡不得支取现金。

(2) 发卡银行对贷记卡的取现应当每笔授权, 每卡每日累计取现不得超过 2000 元人民币。发卡银行应当对借记卡持卡人在自动柜员机 (ATM 机) 取款设定交易上限, 每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币。储值卡的面值或卡内币值不得超过 1000 元人民币。

(3) 发卡银行应当遵守下列信用卡业务风险控制指标：同一持卡人单笔透支发生额个人卡不得超过2万元人民币（含等值外币）、单位卡不得超过5万元人民币（含等值外币）。同一账户月透支余额个人卡不得超过5万元人民币（含等值外币），单位卡不得超过发卡银行对该单位综合授信额度的3%。无综合授信额度可参照的单位，其月透支余额不得超过10万元人民币（含等值外币）。外币卡的透支额度不得超过持卡人保证金（含储蓄存单质押金额）的80%。

(4) 准贷记卡的透支期限最长为60天。贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的10%。

(5) 发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项：扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质物；向保证人追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

### 3.3.3 银行卡计息和收费

#### （一）计息

按照中国人民银行规定，发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的存款，计付利息；发卡银行对贷记卡账户的存款、储值卡（含IC卡的电子钱包）内的币值不计付利息。

贷记卡持卡人非现金交易享受如下优惠条件：

- (1) 免息还款待遇。
- (2) 最低还款额待遇。

发卡银行对贷记卡持卡人未偿还最低还款额和超信用额度用卡的行为，应当分别按最低还款额未还部分、超过信用额度部分的5%收取滞纳金和超限费。

#### （二）收费

商业银行办理银行卡收单业务应当按下列标准向商户收取结算手续费：宾馆、餐饮、娱乐、旅游等行业不得低于交易金额的2%；其他行业不得低于交易金额的1%。银行卡收单业务是指签约银行向商户提供的本外币资金结算服务。

持卡人在他行ATM机取款应向发卡行缴纳手续费，并执行如下收费标准：持卡人在其领卡城市内取款，每笔交易手续费不超过2元人民币；持卡人在其领卡城市以外取款，每笔交易手续费为2元人民币加取款金额的0.5%~1%（由发卡行确定）。

## 3.4 预付卡

2011年5月，国务院办公厅发布《国务院办公厅转发（人民银行、监察部等部门关于规范商业预付卡管理意见）的通知》（国办发[2011]25号），明确了多用途预付卡由中

国人民银行负责监督管理，商业企业发行的单用途预付卡由商务部门负责监督管理。2013年教材讲述的预付卡为多用途预付卡，即由专营发卡机构发行，可跨地区、跨行业、跨法人使用的多用途预付卡。2012年11月1日，中国人民银行公布实施《支付机构预付卡业务管理办法》，针对预付卡的监管制度体系基本形成。

3.4.1 预付卡的概念和分类

（一）预付卡的概念

预付卡，是指以营利为目的发行的、在发行机构之外或发行机构购买商品或服务的预付价值。

（二）预付卡的分类

按不同标准，可以对预付卡做不同的分类，具体内容如表 3-8 所示。

表3-8 预付卡的分类

分类标准	类 型
是否记载持卡人身份信息	记名预付卡
	不记名预付卡
信息载体不同	磁条卡
	芯片（IC）卡

3.4.2 预付卡的相关规定

预付卡的相关规定如表 3-9 所示。

表3-9 预付卡的相关规定

类 型	规 定
预付卡的限额	预付卡以人民币计价，不具有透支功能。单张记名预付卡资金限额不得超过5000元，单张不记名预付卡资金限额不得超过1000元
预付卡的期限	记名预付卡可挂失，可赎回，不得设置有效期；不记名预付卡不挂失，不赎回，有效期不得低于3年 超过有效期尚有资金余额的预付卡，可通过延期、激活、换卡等方式继续使用
预付卡的办理	个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡1万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件 单位一次性购买预付卡5 000元以上，个人一次性购买预付卡5万元以上的，通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。购卡人不得使用信用卡购买预付卡
预付卡的充值	预付卡通过现金或银行转账方式进行充值，不得使用信用卡为预付卡充值 一次性充值金额5000元以上的，不得使用现金。单张预付卡充值后的资金余额不得超过规定限额。预付卡现金充值通过发卡机构网点进行，单张预付卡同日累计现金充值在200元以下的，可通过自助充值终端、销售合作机构代理等方式充值

续 表

类 型	规 定
预付卡的使用	预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用，不得用于或变相用于提取现金，不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值，卡内资金不得向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移
预付卡的赎回	记名预付卡可在购卡3个月后办理赎回，赎回时，持卡人应当出示预付卡及持卡人和购卡人的有效身份证件 由他人代理赎回的，应当同时出示代理人和被代理人的有效身份证件。单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回
预付卡的发卡机构	预付卡发卡机构必须经中国人民银行核准，取得《支付业务许可证》的支付机构要严格按照核准的业务类型和业务覆盖范围从事预付卡业务

3.5 结算方式

3.5.1 汇兑

汇兑的具体内容如表 3-10 所示。

表3-10 汇兑

类 型	内 容	
汇兑的概念	汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式	
汇兑的种类	汇兑分为信汇、电汇两种，单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式	
办理汇兑的程序	1.签发汇兑凭证	
	2.银行受理	汇出银行受理汇款人签发的汇兑凭证，经审查无误后，应及时向汇入银行办理汇款，并向汇款人签发汇款回单。汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明
	3.汇入处理	汇入银行对开立存款账户的收款人，应将汇给其的款项直接转入收款人账户，并向其发出收账通知。收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据
汇兑的撤销和退汇	汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。申请撤销时，应出具正式函件或本人身份证件及原信、电汇回单 汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应即办理退汇。汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过两个月无法交付的汇款，应主动办理退汇	

3.5.2 托收承付

托收承付的具体内容如表 3-11 所示。

表3-11 托收承付

类 型	内 容
托收承付的概念	托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式

续 表

类 型	内 容
托收承付的金额起点	托收承付结算每笔的金额起点为1万元。新华书店系统每笔的金额起点为1000元
托收承付的适用范围	<p>(1) 办理托收承付结算的款项，必须是商品交易及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算</p> <p>(2) 使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业</p> <p>(3) 收付双方使用托收承付结算必须签有符合《合同法》规定的购销合同，并在合同上注明使用托收承付结算方式</p> <p>(4) 收款人对同一付款人发货托收累计3次收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人向该付款人办理托收；付款人累计3次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收</p> <p>(5) 收款人办理托收，必须具有商品确已发运的证件，包括铁路、航运、公路等运输部门签发的运单、运单副本和邮局包裹回执等</p>
办理托收承付的程序	1.签发托收凭证
	2.托收
	3.承付
	4.逾期付款
	5.拒绝付款
	6.重办托收

### 3.5.3 委托收款

委托收款的具体内容如表 3-12 所示。

表3-12 委托收款

类 型	内 容	
委托收款的概念	委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式	
委托收款的适用范围	单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城、异地均可以使用	
办理委托收款的程序	1. 签发托收凭证	签发托收凭证必须记载下列事项：表明“托收”的字样；确定的金额；付款人名称；收款人名称；委托收款凭据名称及附寄单证张数；委托日期；收款人签章
	2. 委托	
	3. 付款	<p>银行接到寄来的委托收款凭证及债务证明，审查无误后办理付款</p> <p>（1）以银行为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人</p> <p>（2）以单位为付款人的，银行应及时通知付款人，需要将有关债务证明交给付款人的应交给付款人。付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款。付款人未在接到通知日的次日起3日内通知银行付款的，视同付款人同意付款，银行应于付款人接到通知日的次日起第4日上午开始营业时，将款项划给收款人。银行在办理划款时，付款人存款账户不足支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书</p> <p>（3）拒绝付款</p>

### 3.5.4 国内信用证

国内信用证的具体内容如表 3-13 所示。

表3-13 国内信用证

类 型	内 容	
信用证的概念	国内信用证，是指开证银行根据申请人（购贷方）的申请向受益人（销贷方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺	
信用证的适用范围	<p>我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证</p> <p>信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金</p>	
办理信用证的基本程序	1. 开证	<p>（1）开证申请</p> <p>开证申请人使用信用证时，应委托其开户银行办理开证业务</p> <p>（2）受理开证</p> <p>开证行在决定受理该项业务时，应向申请人收取不低于开证金额20%的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函</p>
	2. 通知	通知行收到信用证，应认真审核。无误的，应填制信用证通知书，连同信用证交付受益人
	3. 议付	议付行必须是开证行指定的受益人开户行。议付仅限于延期付款信用证
	4. 付款	

## 3.6 票据的一般规定

### 3.6.1 票据的概念

#### （一）票据的含义和种类

票据是指由出票人签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。我国《票据法》中规定的“票据”，包括汇票、银行本票和支票。

#### （二）票据当事人

票据当事人分为基本当事人和非基本当事人。票据基本当事人是指在票据作成和交付时就已经存在的当事人，包括出票人、付款人和收款人三种。汇票和支票的基本当事人有出票人、付款人与收款人；本票的基本当事人有出票人与收款人。

票据当事人的具体种类如表 3-14 所示。

表3-14 票据当事人

类 型	种 类	各种票据的基本当事人
基本当事人	出票人	银行汇票的出票人为银行
		商业汇票的出票人为银行以外的企业和其他组织
		银行本票的出票人为出票银行
		支票的出票人，为在银行开立支票存款账户的企业、其他组织和个人
	收款人	—
	付款人	商业承兑汇票的付款人是合同中应给付款项的一方当事人，也是该汇票的承兑人
		银行承兑汇票的付款人是承兑银行
		支票的付款人是出票人的开户银行
		本票的付款人是出票人
非基本当事人	承兑人	—
	背书人	—
	被背书人	—
	保证人	—

#### （三）票据的特征和功能

票据的特征和功能如表 3-15 所示。



表3-15 票据的特征和功能

票据特征	票据功能
(1) 票据是“完全有价证券” 这一特征可以通过票据的“设权证券”、“提示证券”、“交付证券”和“缴回证券”等特征来体现 (2) 票据是“文义证券” (3) 票据是“无因证券” (4) 票据是“金钱债权证券” (5) 票据是“要式证券” (6) 票据是“流通证券”	(1) 支付功能 (2) 汇兑功能 (3) 信用功能 (4) 结算功能 (5) 融资功能

3.6.2 票据权利与责任

票据权利与责任的具体内容如表 3-16 所示。

表3-16 票据权利与责任

类 型	内 容	
票据权利的概念	票据权利是指票据持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利	
票据权利的分类	票据权利主要有付款请求权和票据追索权	
票据权利的取得	1.基本规定	票据的取得，必须给付对价，即应当给付票据双方当事人认可的相对应的代价 但也有例外的情形，即如果是因为税收、继承、赠予可以依法无偿取得票据的，则不受给付对价的限制，但是所享有的票据权利不得优于其前手的权利
	2.取得票据享有票据权利的情形	(1) 依法接受出票人签发的票据的 (2) 依法接受背书转让的票据的 (3) 因税收、继承、赠予可以依法无偿取得票据的
	3.取得票据不享有票据权利的情形	(1) 以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有前列情形，出于恶意取得票据的 (2) 持票人因重大过失取得不符合《票据法》规定的票据的
票据权利的行使与保全	票据权利的行使是指持票人请求票据的付款人支付票据金额的行为 票据权利的保全是指持票人为了防止票据权利的丧失而采取的措施 对于票据权利行使和保全的地点和时间，我国《票据法》统一规定为，“持票人对票据债务人行使票据权利，或者保全票据权利，应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行，票据当事人无营业场所的，应当在其住所进行”	
票据权利丧失补救	票据一旦丧失，票据的债权人不采取措施补救就不能阻止债务人向拾获者履行义务，从而造成正当票据权利人经济上的损失，因此需要进行票据丧失的补救 票据丧失后，可以采取挂失止付、公示催告和普通诉讼三种形式进行补救	
票据权利时效	票据权利时效是指票据权利在时效期间内不行使，即引起票据权利丧失 《票据法》根据不同情况，将票据权利时效划分为两年、6个月、3个月 《票据法》规定，票据权利在下列期限内不行使而消灭： (1) 持票人对票据的出票人和承兑人的权利自票据到期日起两年。见票即付的汇票、本票自出票日起两年	

续 表

类 型	内 容
票据权利时效	(2) 持票人对支票出票人的权利, 自出票日起6个月 (3) 持票人对前手的追索权, 在被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起6个月 (4) 持票人对前手的再追索权, 自清偿日或者被提起诉讼之日起3个月
票据责任	票据债务人承担票据义务一般有4种情况: (1) 汇票承兑人因承兑而应承担付款义务 (2) 本票出票人因出票而承担自己付款的义务 (3) 支票付款人在与出票人有资金关系时承担付款义务 (4) 汇票、本票、支票的背书人, 汇票、支票的出票人、保证人, 在票据不获承兑或不获付款时的付款清偿义务

### 3.6.3 票据行为

票据行为是指能产生票据债权债务关系的法律行为, 包括出票、背书、承兑和保证四种, 具体内容如表 3-17 所示。

表3-17 票据行为

票据行为	内 容			
出票	出票的概念	出票包括两个行为: 一是出票人依照《票据法》的规定作成票据, 即在原始票据上记载法定事项并签章 二是交付票据, 即将作成的票据交付给他人占有 这两者缺一不可		
	出票的基本要求	出票人必须与付款人具有真实的委托付款关系, 并且具有支付票据金额的可靠资金来源 不得签发无对价的票据用以骗取银行或者其他票据当事人的资金		
	票据的记载事项	票据记载事项一般分为必须记载事项、相对记载事项、任意记载事项和记载不生票据法上的效力的事项等		
	出票的效力	票据出票人制作票据, 应当按照法定条件在票据上签章, 并按照所记载的事项承担票据责任 出票人签发票据后, 即承担该票据承兑或付款的责任		
背书	背书的概念	背书是在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为		
	背书的种类	转让背书	(以背书的目的为标准)	
		非转让背书	委托收款背书	委托收款背书是背书人委托被背书人行使票据权利的背书 委托收款背书的被背书人有权代背书人行使被委托的票据权利。但是, 被背书人不得再以背书转让票据权利
			质押背书	质押背书是以担保债务而在票据上设定质权为目的的背书。被背书人依法实现其质权时, 可以行使票据权利

续 表

票据行为	内 容	
背书	背书记载事项	委托收款背书应记载“委托收款”字样、被背书人和背书人签章 质押背书应记载“质押”字样、质权人和出质人签章 票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上粘单上的第一记载人，应当在票据和粘单的粘接处签章
	背书连续及其效力	背书连续，是指在票据转让中，转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接 具体来说，第一背书人为票据收款人，最后持票人为最后背书的被背书人，中间的背书人为前手背书的被背书人 以背书转让的票据，背书应当连续。持票人以背书的连续，证明其票据权利；非经背书转让，而以其他合法方式取得票据的，依法举证，证明其票据权利
	不得进行的背书	包括条件背书、部分背书、限制背书和期后背书
	背书效力	背书人以背书转让票据后，即承担保证其后手持票据承兑和付款的责任
承兑	承兑的概念	承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为 承兑仅适用于商业汇票
	承兑程序	包括提示承兑、受理承兑、记载承兑事项等
保证	保证的概念	保证是指票据债务人以外的人，为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为
	保证的记载事项	保证人必须在票据或者粘单上记载下列事项： 表明“保证”的字样 保证人名称和住所 被保证人的名称 保证日期 保证人签章
	保证责任的承担	被保证的票据，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任
	保证效力	保证人对合法取得票据的持票人所享有的票据权利，承担保证责任

3.6.4 票据追索

票据追索的具体内容如表 3-18 所示。

表3-18 票据追索

类 型	内 容	
票据追索适用的情形	到期后追索	指票据到期被拒绝付款的，持票人对背书人、出票人及票据的其他债务人行使的追索
	到期前追索	指票据到期日前，持票人对下列情形之一行使的追索： (1) 汇票被拒绝承兑的 (2) 承兑人或者付款人死亡、逃匿的 (3) 承兑人或者付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令终止业务活动的

续 表

类 型	内 容
被追索人的确定	<p>票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任</p> <p>持票人行使追索权，可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权</p> <p>持票人对票据债务人中的一人或者数人已经进行追索的，对其他票据债务人仍可以行使追索权</p>
追索的内容	<p>1.持票人行使追索权，可以请求被追索人支付下列金额和费用：</p> <p>（1）被拒绝付款的票据金额</p> <p>（2）票据金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息</p> <p>（3）取得有关拒绝证明和发出通知书的费用</p> <p>被追索人清偿债务时，持票人应当交出票据和有关拒绝证明，并出具所收到利息和费用的收据</p> <p>2.被追索人依照前条规定清偿后，可以向其他票据债务人行使再追索权，请求其他票据债务人支付下列金额和费用：</p> <p>（1）已清偿的全部金额</p> <p>（2）前项金额自清偿日起至再追索清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息</p> <p>（3）发出通知书的费用</p> <p>行使再追索权的被追索人获得清偿时，应当交出汇票和有关拒绝证明，并出具所收到利息和费用的收据</p>

## 3.7 汇票、银行本票和支票

### 3.7.1 银行汇票

银行汇票的具体内容如表 3-19 所示。

表3-19 银行汇票

类 型	内 容
银行汇票的概念	<p>银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额支付给收款人或者持票人的票据</p> <p>出票银行即为银行汇票的付款人</p>
银行汇票的适用范围	<p>银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金</p> <p>单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票</p>
银行汇票的出票	<p>（1）申请</p> <p>（2）签发并交付</p>
实际结算金额	<p>（1）银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，其多余金额由出票银行退交申请人</p> <p>（2）未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理</p> <p>（3）银行汇票的实际结算金额一经填写不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效</p>
银行汇票背书	<p>银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让</p>
银行汇票提示付款	<p>银行汇票的提示付款期限自出票日起1个月</p> <p>持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理</p>

续 表

类 型	内 容
银行汇票退款	申请人因银行汇票超过付款提示期限或其他原因要求退款时，应将银行汇票和解讫通知同时提交到出票银行 申请人缺少解讫通知要求退款的，出票银行应于银行汇票提示付款期满1个月后办理
银行汇票丧失	银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款

3.7.2 商业汇票

商业汇票的具体内容如表 3-20 所示。

表3-20 商业汇票

类 型	内 容	
商业汇票的概念	商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据	
商业汇票的种类	商业汇票按照承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票 商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行承兑汇票由银行承兑 商业汇票的付款人为承兑人	
商业汇票的适用范围	在银行开立存款账户的法人及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票	
商业汇票的出票	出票人的资格条件	银行承兑汇票的出票人必须是在承兑银行开立存款账户的法人及其他组织，并与承兑银行具有真实的委托付款关系，资信状况良好，具有支付汇票金额的可靠资金来源
	出票人的确定	商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑 银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发
	出票的记载事项	签发商业汇票必须记载下列事项： 表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章 欠缺记载上述事项之一的，商业汇票无效 其中，“出票人签章”为该单位的财务专用章或者公章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章 商业汇票的付款期限记载有三种形式：定日付款的汇票、出票后定期付款的汇票和见票后定期付款的汇票
商业汇票的承兑	商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的证明。付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任 银行承兑汇票的承兑银行，应按票面金额向出票人收取万分之五的手续费	
商业汇票的付款	商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。持票人依照规定提示付款的，付款人必须在当日足额付款。商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月	
商业汇票的贴现	贴现的概念	贴现是指票据持票人在票据来到期前为获得现金向银行贴付一定利息而发生的票据转让行为 通过贴现，贴现银行获得票据的所有权

续 表

类 型	内 容	
商业汇票的贴现	贴现的基本规定	<p>(1) 贴现条件</p> <p>商业汇票的持票人向银行办理贴现必须具备下列条件：</p> <p>①是在银行开立存款账户的企业法人及其他组织</p> <p>②与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系</p> <p>③提供与其直接前手之间进行商品交易的增值税发票和商品发运单据复印件</p> <p>(2) 贴现利息的计算</p> <p>①贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期日止</p> <p>②实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前1日的利息计算</p> <p>③承兑人在异地的，贴现的期限及贴现利息的计算应另加3天的划款日期</p> <p>(3) 贴现的收款</p> <p>①贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款</p> <p>②不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款</p> <p>③贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款</p>

商业汇票与银行汇票的主要区别如表 3-21 所示。

表3-21 商业汇票与银行汇票的主要区别

类型	签发对象	承兑条件	
银行汇票	银行签发	无须承兑	
商业汇票	银行之外的企事业单位、机关、团体签发	商业承兑汇票	收款人签发，经付款人承兑 或由付款人签发并承兑
		银行承兑汇票	由在承兑银行开立存款账户的存款人签发

### 3.7.3 银行本票

银行本票的具体内容如表 3-22 所示。

表3-22 银行本票

类 型	内 容	
本票的概念	本票是指出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据	
本票的适用范围	在我国，本票仅限于银行本票，即银行出票，银行付款 银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金 单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票	
银行本票的出票	1. 申请	—
	2. 受理	<p>用于转账的，在银行本票上划去“现金”字样</p> <p>申请人和收款人均为个人需要支取现金的，在银行本票上划去“转账”字样</p> <p>出票银行在银行本票上签章后交给申请人</p> <p>申请人或收款人为单位的，银行不得为其签发现金银行本票</p> <p>出票银行必须具有支付本票金额的可靠资金来源，并保证支付</p>
	3. 交付	<p>申请人应将银行本票交付给本票上记明的收款人</p> <p>收款人可以将银行本票背书转让给被背书人</p>

3.7.4 支票

支票的具体内容如表 3-23 所示。

表3-23 支票

类 型	内 容	
支票的概念	支票是指出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据 支票的基本当事人包括出票人、付款人和收款人 出票人即存款人；付款人是出票人的开户银行；持票人是票面上填明的收款人，也可以是经背书转让的被背书人	
支票的种类	现金支票	支票上印有“现金”字样的为现金支票，现金支票只能用于支取现金
	转账支票	支票上印有“转账”字样的为转账支票，转账支票只能用于转账
	普通支票	支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账 在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金
支票的适用范围	单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票	
支票的出票	开立支票存款账户	—
	出票	支票的出票人所签发的支票金额不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额。禁止签发空头支票 支票的出票人不得签发与其预留本名的签名式样或者印鉴不符的支票
支票付款	提示付款	支票的提示付款期限自出票日起10日。持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款
	付款	出票人必须按照签发的支票金额承担保证向该持票人付款的责任。出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款

票据的提示承兑期限与提示付款期限如表 3-24 所示。

表3-24 票据的提示承兑期限与提示付款期限

票据种类			提示承兑期限	提示付款期限
汇票	银行汇票		无须承兑	出票日起1个月
	商业汇票	定日付款	到期日前	到期日起10日
		出票后定期付款		
		见票后定期付款	出票日起1个月	
本票			无须承兑	出票日起两个月
支票			无须承兑	出票日起10日



### 3.7.5 票据的防伪

中国人民银行为提高票据凭证的防伪性能，保证票据的流通和安全使用，多次对票据进行改版。目前使用的票据为 2010 版票据，于 2011 年 3 月 1 日启用。

2010 版票据的防伪措施主要体现在纸张、油墨和印刷三个方面。

鉴别票据真伪的简单方法是一看二摸三鉴别。

## 3.8 结算纪律与法律责任

### 3.8.1 结算纪律

结算纪律是银行、单位和个人在办理支付结算业务过程中，应当遵守的行为规范。

### 3.8.2 法律责任

根据目前的法律、法规和规章的规定，银行、单位和个人违反下列行为的，要分别承担相应的民事、行政和刑事责任。

#### （一）签发空头支票、印章与预留印鉴不符支票，未构成犯罪的行为的法律责任

单位或个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符的支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额 5% 但不得低于 1000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。屡次签发空头支票的，银行有权停止为其办理支票或全部支付结算业务。

#### （二）无理拒付，占用他人资金的行为的法律责任

商业承兑汇票的付款人对见票即付或者到期的票据，故意压票、拖延支付的，按照规定处以压票、拖延支付期间内每日票据金额万分之七的罚款。

银行机构违反票据承兑等结算业务规定，不予兑现，不予收付入账，压单、压票或者违反规定退票的，由国务院银行业监督管理机构责令其改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得 5 万元以上的，并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足 5 万元的，处 5 万元以上 50 万元以下罚款。

#### （三）违反账户规定的行为的法律责任

违反账户规定的行为的法律责任如表 3-25 所示。

表3-25 违反账户规定的行为的法律责任

违法行为		存款人的法律责任	
存款人开立、撤销银行结算账户违反规定	(1) 违反规定开立银行结算账户 (2) 伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户 (3) 违反规定不及时撤销银行结算账户	属于非经营性的	给予警告并处以1000元的罚款
		属于经营性的	给予警告并处以1万元以上3万元以下的罚款
		构成犯罪的	移交司法机关依法追究刑事责任
存款人使用银行结算账户违反规定	(1) 违反规定将单位款项转入个人银行结算账户 (2) 违反规定支取现金 (3) 利用开立银行结算账户逃废银行债务 (4) 出租、出借银行结算账户 (5) 从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户	属于非经营性的	给予警告并处以1000元罚款
		属于经营性的	给予警告并处以5000元以上3万元以下的罚款
	(6) 法定代表人或主要负责人、存款人地址及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行	给予警告并处以1000元的罚款	
存款人伪造、变造、私自印制开户许可证		属于非经营性的	处以1000元罚款
		属于经营性的	处以1万元以上3万元以下的罚款
		构成犯罪的	移交司法机关依法追究刑事责任

（四）票据欺诈等行为的法律责任

票据欺诈等行为的法律责任如表 3-26 所示。

表3-26 票据欺诈等行为的法律责任

违法行为	法律责任	
伪造、变造票据、托收凭证、汇款凭证、信用证，伪造信用卡的	一般情形	处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处2万元以上20万元以下罚金
	情节严重的	处5年以上10年以下有期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金
	情节特别严重的	处10年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或者没收财产
妨害信用卡管理的	一般情形	处3年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处1万元以上10万元以下罚金
	数量巨大或者有其他严重情节的	处3年以上10年以下有期徒刑，并处2万元以上20万元以下罚金

续 表

违法行为	法律责任	
进行信用卡诈骗活动	数额较大的	处5年以下有期徒刑或者拘役，并处2万元以上20万元以下罚金
	数额巨大或者有其他严重情节的	处5年以上10年以下有期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金
	数额特别巨大或者有其他特别严重情节的	处10年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或者没收财产

## 本章预测试题

### 一、单项选择题

1. 某企业 2009 年 2 月 1 日收到银行的委托收款通知，如该企业对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的应当在（ ）内出具拒绝证明。

- A. 2 月 1 日～3 日
- B. 2 月 2 日～4 日
- C. 2 月 1 日～10 日
- D. 2 月 2 日～11 日

2. 下列各项中，属于出票行为的有（ ）。

- A. 出票人签发票据并将其交付给收款人的行为
- B. 持票人在票据背面记载有关事项并签章的行为
- C. 汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为
- D. 票据债务人以外的人为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为

3. 根据支付结算法律制度的规定，下列属于票据提示付款期限的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 商业汇票的提示付款期限为自出票日起 10 日
- B. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月
- C. 支票的提示付款期限为自出票日起 10 日
- D. 银行本票的提示付款期限为自出票日起最长不得超过两个月

4. 下列各项中，对于屡次签发空头支票的单位，说法正确的是（ ）。

- A. 处票面金额 10% 但不低于 1000 元的罚款
- B. 处票面金额 3% 但不低于 1000 元的罚款
- C. 处票面金额 5% 但不高于 1000 元的罚款
- D. 银行停止为其办理支票或全部支付结算业务

5. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列各项中，不能通过一般存款账户办理的是（ ）。

- A. 借款转存
  - B. 借款归还
  - C. 现金支取
  - D. 现金缴存
6. 根据《银行账户管理办法》的规定, 企业支取现金用于工资、奖金发放, 只能通过规定的银行账户办理, 该银行账户是 ( )。
- A. 一般存款账户
  - B. 基本存款账户
  - C. 临时存款账户
  - D. 专用存款账户
7. 根据支付结算法律制度的规定, 临时存款账户的有效期限最长不得超过 ( )。
- A. 1 年
  - B. 两年
  - C. 3 年
  - D. 5 年
8. 根据《票据法》的规定, 关于支票的说法正确的是 ( )。
- A. 支票的收款人可以由出票人授权补记
  - B. 支票不可以背书转让
  - C. 支票的提示付款期限为出票日起 1 个月
  - D. 持票人提示付款时, 支票的出票人账户金额不足的, 银行应先向持票人支付票款
9. 下列关于银行本票性质的表述中, 不正确的是 ( )。
- A. 银行本票不可以背书转让
  - B. 持票人超过提示付款期限不获付款的, 可向出票银行请求付款
  - C. 银行本票的付款人见票时必须无条件付款给持票人
  - D. 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金
10. 根据《票据法》的规定, 背书人在汇票上记载“不得转让”字样, 其后手再背书转让的, 将产生的法律后果是 ( )。
- A. 该汇票无效
  - B. 该背书转让无效
  - C. 原背书人对后手的被背书人承担保证责任
  - D. 原背书人对后手的被背书人不承担保证责任
11. 根据《票据法》的规定, 我国商业汇票的付款期限, 自出票之日起最长不得超过 ( )。
- A. 3 个月
  - B. 6 个月

C. 9 个月

D. 1 年

12. B 公司因业务往来从 A 公司获得一张 100 万元的汇票，付款人为 C 公司。B 公司请求承兑时，C 公司在汇票上注明：“承兑，A 公司款到后支付。”根据《票据法》的规定，下列关于 C 公司付款责任的表述中，正确的是（ ）。

A. C 公司已经承兑，应承担付款责任

B. A 公司向 C 公司付款后，C 公司承担付款责任

C. 视为 C 公司拒绝承兑，C 公司不承担付款责任

D. 如 B 公司接受该承兑，则 C 公司承担付款责任；否则 C 公司不承担付款责任

13. 乙公司向丙公司出售商品，收到丙公司开来的商业汇票，乙公司出纳不慎将该商业汇票丢失，则乙公司可以采取的补救措施是（ ）。

A. 普通诉讼

B. 注销银行账号

C. 变更工商登记

D. 变更开户银行

14. 根据支付结算法律制度的规定，下列有关汇兑的表述中，正确的是（ ）。

A. 汇兑每笔金额起点是 1 万元

B. 汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明

C. 汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式

D. 汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 1 个月无法交付的汇款，应主动办理退汇

15. 根据我国《支付结算办法》的规定，下列项目不属于票据和结算凭证上不得更改的项目是（ ）。

A. 金额

B. 出票日期

C. 收款人名称

D. 付款人名称

16. 某出票人于 10 月 30 日签发一张现金支票。根据《支付结算办法》的规定，对该支票“出票日期”中“月”、“日”的下列填法中，符合规定的是（ ）。

A. 拾月叁拾日

B. 零拾月零叁拾日

C. 壹拾月叁拾日

D. 零壹拾月零叁拾日

17. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起（ ）个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

- A. 3  
B. 5  
C. 7  
D. 10
18. 下列关于单位人民币卡结算使用的表述中, 符合法律规定的是 ( )。
- A. 单位人民币卡账户销户时, 其资金余额可以提取现金  
B. 单位人民币卡账户的资金可以与其他存款账户自由转账  
C. 不得将销货收入直接存入单位人民币卡账户  
D. 用单位人民币卡办理商品和劳务结算时, 可以透支结算
19. 根据支付结算法律制度的规定, 下列关于票据填写要求的表述中, 不正确的是 ( )。
- A. 单位名称应当记载全称或者规范化简称  
B. 银行名称应当记载全称或者规范化简称  
C. 出票日期可以选择使用中文大写或阿拉伯数码  
D. 金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载, 二者必须一致
20. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, 存款人开立专用存款账户一定时间后, 方可使用该账户办理付款业务。该一定时间是 ( )。
- A. 自正式开立之日起 1 个工作日  
B. 自正式开立之日起两个工作日后  
C. 自正式开立之日起 3 个工作日后  
D. 自正式开立之日起 5 个工作日后
21. 甲公司因结算需要, 向 W 银行申请开立一般存款账户。W 银行为该账户办理付款业务的起始时间是 ( )。
- A. 正式开立该账户之日起  
B. 向中国人民银行当地分支行备案之日起  
C. 正式开立该账户之日起 3 个工作日后  
D. 向中国人民银行当地分支行备案之日起 5 个工作日后
22. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, 下列各项中, 存款人因对特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户是 ( )。
- A. 基本存款账户  
B. 一般存款账户  
C. 专用存款账户  
D. 临时存款账户
23. 下列银行结算账户中, 不能支取现金的是 ( )。
- A. 党、团、工会经费专用存款账户

- B. 个人银行结算账户
- C. 预算单位零余额账户
- D. 单位银行卡账户

24. 根据支付结算法律制度的规定，下列银行卡分类中，以是否具有透支功能划分的是（ ）。

- A. 人民币卡与外币卡
- B. 单位卡与个人卡
- C. 信用卡与借记卡
- D. 磁条卡与芯片卡

25. 赵某所持贷记卡透支余额为 1 万元，根据支付结算法律制度的规定，其首月最低还款额不低于（ ）元。

- A. 1000
- B. 1500
- C. 2000
- D. 2500

26. 关于银行卡账户及交易管理要求的下列表述中，不正确的是（ ）。

- A. 单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入
- B. 单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入
- C. 单位人民币卡账户不得存取现金
- D. 单位人民币卡账户可以存入销货收入

27. 预付卡发卡机构取得的客户预付资金不是其自有资金，应开立（ ），并与开户银行签订存管协议，接受银行监督。

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

28. 关于托收承付结算方式使用要求的下列表述中，不正确的是（ ）。

- A. 托收承付只能用于异地结算
- B. 收付双方使用托收承付结算方式必须签有合法的购销合同
- C. 收款人对同一付款人发货托收累计 3 次收不回货款的，收款人开户银行暂停收款人

办理所有托收业务

- D. 付款人累计 3 次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收

29. 2009 年 3 月 1 日，甲公司销售给乙公司一批化肥，双方协商采取托收承付验货付款方式办理货款结算。3 月 4 日，运输公司向乙公司发出提货单。乙公司在承付期内未向其开户银行表示拒绝付款。已知 3 月 7 日、8 日、14 日和 15 日为法定休假日。则乙公司开户银行向甲公司划拨货款的日期为（ ）。



- A. 3月6日
- B. 3月9日
- C. 3月13日
- D. 3月16日

30. 甲、乙均为国有企业，甲向乙购买一批货物，约定采用托收承付验货付款结算方式。2008年3月1日，乙办理完发货手续，发出货物；3月2日，乙到开户行办理托收手续；3月10日，铁路部门向甲发出提货通知；3月14日，甲向开户行表示承付，通知银行付款。则承付期的起算时间是（ ）。

- A. 3月2日
- B. 3月3日
- C. 3月11日
- D. 3月15日

31. 关于国内信用证特征的表述中，不符合法律规定的是（ ）。

- A. 国内信用证为不可撤销信用证
- B. 受益人可以将国内信用证权利转让给他人
- C. 国内信用证结算方式只适用于国内企业商品交易的货款结算
- D. 国内信用证只能用于转账结算，不得支取现金

32. 下列关于国内信用证办理和使用要求的表述中，符合支付结算法律制度规定的是（ ）。

- A. 信用证结算方式可以用于转账，也可以支取现金
- B. 开证行应向申请人收取不低于开证金额30%的保证金
- C. 信用证到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额
- D. 申请人交存的保证金和存款账户余额不足支付的，开证行有权拒绝付款

33. 下列票据中，不属于《票据法》调整范围的是（ ）。

- A. 汇票
- B. 本票
- C. 支票
- D. 发票

34. 甲公司将一张银行汇票背书转让给乙公司，该汇票需加附粘单，甲公司为粘单上的第一记载人，丙公司为甲公司的前手，丁公司为汇票记载的收款人，下列公司中，应当在汇票和粘单的粘连处签章的是（ ）。

- A. 甲公司
- B. 乙公司
- C. 丙公司
- D. 丁公司

35. 根据支付结算法律制度的规定，下列票据当事人中，应在票据和粘单的粘接处签章的是（ ）。

- A. 粘单上第一手背书的背书人
- B. 票据上最后一手背书的背书人
- C. 票据上第一手背书的背书人
- D. 粘单上第一手背书的被背书人

36. 甲公司持有一张商业汇票，到期委托开户银行向承兑人收取票款。甲公司行使的票据权利是（ ）。

- A. 付款请求权
- B. 利益返还请求权
- C. 票据追索权
- D. 票据返还请求权

37. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据提示付款期限的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月
- B. 商业汇票的提示付款期限为自出票日起 10 日
- C. 银行本票的提示付款期限为自出票日起最长不得超过两个月
- D. 支票的提示付款期限为自出票日起 10 日

38. 甲公司向乙企业购买一批原材料，开出一张票面金额为 30 万元的银行承兑汇票。出票日期为 2 月 10 日，到期日为 5 月 10 日。4 月 6 日，乙企业持此汇票及有关发票和原材料发运单据复印件向银行办理了贴现。已知同期银行年贴现率为 3.6%，一年按 360 天计算，贴现银行与承兑银行在同一城市。根据票据法律制度的有关规定，银行实付乙企业贴现金额为（ ）元。

- A. 301 680
- B. 298 980
- C. 298 950
- D. 298 320

39. 根据《票据法》的规定，支票的提示付款期限为（ ）。

- A. 自出票日起 10 日内
- B. 自出票日起 1 个月内
- C. 自出票日起 2 个月内
- D. 自出票日起 6 个月内

40. 某票据的出票日期为“2011 年 3 月 15 日”，其规范写法是（ ）。

- A. 贰零壹壹年零叁月壹拾伍日
- B. 贰零壹壹年叁月壹拾伍日

C. 贰零壹壹年零叁月拾伍日

D. 贰零壹壹年叁月拾伍日

41. 根据支付结算法律制度的规定, 下列票据欺诈行为中, 属于伪造票据的是 ( )。

A. 假冒出票人在票据上签章

B. 涂改票据号码

C. 对票据金额进行挖补篡改

D. 修改票据密押

## 二、多项选择题

1. 根据支付结算法律制度的规定, 下列票据丧失后, 可以挂失止付的有 ( )。

A. 支票

B. 未承兑的商业汇票

C. 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票

D. 填明“现金”字样的银行本票

2. 根据《支付结算办法》的规定, 在托收承付结算方式下, 付款人在承付期内, 可向银行提出拒绝付款的理由有 ( )。

A. 经查验货物与合同规定不符的

B. 收款人在未协商的情况下提前交货的

C. 收款人逾期交货, 付款人认为已不需要该项货物的

D. 赊销商品

3. 下列属于委托收款凭证必须记载的事项是 ( )。

A. 确定的金额和付款人名称

B. 委托收款凭据名称和附寄单证张数

C. 收款人名称和收款人签章

D. 收款日期

4. 下列各项中, 属于违反支付结算规定的行为有 ( )。

A. 银行对到期的票据故意压票、拖延支付的

B. 出票人签发无资金保证的汇票、本票

C. 单位签发空头支票

D. 出租、出借银行结算账户

5. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, 下列款项中, 可以转入个人银行结算账户的是 ( )。

A. 稿费收入

B. 个人产权转让收益

C. 证券交易结算资金

D. 保险赔款

6. 根据《票据法》的规定，下列表述中，符合规定的有（ ）。
- A. 普通支票可以用于支取现金，也可用于转账
  - B. 支票的金额和收款人名称，可以由出票人授权补记
  - C. 用于支取现金的支票可以背书转让
  - D. 支票的出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票
7. 根据《票据法》的规定，下列选项中，属于票据权利消灭的情形有（ ）。
- A. 持票人对支票出票人的权利，自出票日起 6 个月未行使
  - B. 持票人对本票出票人的权利，自票据到期日起两年未行使
  - C. 持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月未行使
  - D. 持票人对前手的追索权，在被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 3 个月未行使
8. 根据票据法律制度的规定，下列表述中正确的有（ ）。
- A. 只有确定付款人或代理付款人的票据丧失时才可进行挂失止付
  - B. 持票人对票据的出票人和承兑人的权利自票据到期日起 6 个月
  - C. 汇票未按照规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权
  - D. 银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月
9. 根据《支付结算办法》规定，下列支付结算的种类中，没有金额起点限制的有（ ）。
- A. 委托收款
  - B. 支票
  - C. 托收承付
  - D. 汇兑
10. 根据支付结算法律制度的规定，下列款项中，不得使用托收承付方式办理结算的是（ ）。
- A. 供销社与国有企业之间的商品交易款项
  - B. 供销社为国有企业代销商品应支付的款项
  - C. 集体所有制企业向国有企业提供劳务应收取的款项
  - D. 集体所有制企业向国有企业赊销商品应收取的款项
11. 根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于无效票据的有（ ）。
- A. 更改出票日期的票据
  - B. 更改收款单位名称的票据
  - C. 中文大写金额和阿拉伯数码金额不一致的票据
  - D. 更改金额的票据
12. 下列各项中，属于办理支付结算应遵循的原则有（ ）。
- A. 恪守信用，履约付款原则
  - B. 谁的钱进谁的账，由谁支配原则
  - C. 银行不垫款原则

D. 礼貌原则

13. 下列各项中，可以办理现金支取的账户有（ ）。

- A. 一般存款账户
- B. 临时存款账户
- C. 基本存款账户
- D. 专用存款账户

14. 根据支付结算法律制度的规定，一般存款账户的存款人可以办理（ ）。

- A. 借款转存
- B. 借款归还
- C. 现金缴存
- D. 现金支取

15. 下列关于单位人民币卡结算使用的表述中，不符合法律规定的有（ ）。

- A. 单位人民币卡账户的资金可以与其他存款账户自由转账
- B. 单位人民币卡账户销户时，其资金余额可以提取现金
- C. 用单位人民币卡办理商品和劳务结算时，可以透支结算
- D. 不得将销货收入直接存入单位人民币卡账户

16. 下列关于单位人民币卡结算使用的表述中，不符合法律规定的有（ ）。

- A. 单位人民币卡账户的资金可以与其他存款账户自由转账
- B. 单位人民币卡账户销户时，其资金余额可以提取现金
- C. 用单位人民币卡办理商品和劳务结算时，可以透支结算
- D. 不得将销货收入直接存入单位人民币卡账户

17. 根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于票据基本当事人的有（ ）。

- A. 出票人
- B. 收款人
- C. 付款人
- D. 保证人

18. 根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，允许个人使用的有（ ）。

- A. 支票
- B. 银行承兑汇票
- C. 银行本票
- D. 银行汇票

19. 根据支付结算法律制度的规定，关于支票的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 支票基本当事人包括出票人、付款人、收款人
- B. 支票金额和收款人名称可以由出票人授权补记
- C. 出票人不得在支票上记载自己为收款人

- D. 支票的付款人是出票人的开户银行
20. 关于汇兑的下列表述中，符合法律制度规定的有（ ）。
- A. 单位和个人可使用汇兑
- B. 汇款人和收款人均为个人的，方可办理现金汇兑
- C. 汇兑以收账通知为汇出银行受理汇款的依据
- D. 汇兑以汇款回单为银行将款项确已收入收款人账户的凭据
21. 下列票据中，在丧失后可以挂失止付的有（ ）。
- A. 银行承兑汇票
- B. 支票
- C. 商业承兑汇票
- D. 未填明“现金”字样的银行本票
22. 根据《票据法》的规定，下列人员中，对行使付款请求权对持票人负有付款义务的有（ ）。
- A. 汇票的承兑人
- B. 银行本票的出票人
- C. 支票的付款人
- D. 汇票的背书人
23. 根据支付结算法律制度的规定，关于票据保证的下列表述中，正确的有（ ）。
- A. 票据上未记载保证日期的，被保证人的背书日期为保证日期
- B. 保证人未在票据或粘单上记载被保证人名称的已承兑票据，承兑人为被保证人
- C. 保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任
- D. 保证人清偿票据债务后，可以对被保证人及其前手行使追索权
24. 关于商业汇票贴现的下列表述中，正确的有（ ）。
- A. 贴现是一种非票据转让行为
- B. 贴现申请人与出票人或直接前手之间具有真实的商品交易关系
- C. 贴现申请人是在银行开立存款账户的企业法人及其他组织
- D. 贴现到期不获付款的，贴现银行可从贴现申请人的存款账户直接收取票款
25. 根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，属于见票即付的有（ ）。
- A. 转账支票
- B. 银行汇票
- C. 银行承兑汇票
- D. 商业承兑汇票
26. 根据支付结算法律制度的规定，下列非现金支付工具中，属于结算方式的有（ ）。
- A. 票据
- B. 银行卡

C. 汇兑

D. 委托收款

### 三、判断题

1. 在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于支取现金，不能用于转账。( )

2. 变更票据上金额的，属于票据的伪造，不属于票据的变造。( )

3. 办理托收承付结算的款项，必须是商品交易及因商品交易而产生的劳务供应的款项，包括代销、寄销、赊销商品的款项。( )

4. 票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者应当一致，二者不一致的票据，银行以中文大写金额为准办理。( )

5. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，临时存款账户是存款人因对特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户。( )

6. 甲公司向乙公司开具一张经 A 银行承兑的银行承兑汇票，乙公司持有到期后在法定期限内向银行提示付款，此时甲公司在 A 银行账户中的资金不足以支付票据款，本着办理支付结算业务中“银行不垫款”的原则，A 银行有权拒绝向乙公司支付票据款。( )

7. 商业银行办理银行卡收单业务应当按下列标准向商户收取结算手续费：宾馆、餐饮、娱乐、旅游等行业不得高于交易金额的 2%；其他行业不得高于交易金额的 1%。银行卡收单业务是指签约银行向商户提供的本外币资金结算服务。( )

8. 我国国内信用证开具后，在有效期内，非经信用证各有关当事人的同意，开证银行不得修改或者撤销。( )

9. 撤销银行结算账户时，应先撤销基本存款账户，然后再撤销一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。( )

10. 贷记卡透支按月计收复利。准贷记卡透支按月计收单利。( )

11. 贷记卡持卡人选择最低还款额方式用卡的，不再享受免息还款期待遇。( )

12. 采用汇兑结算方式的，汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。( )

13. 我国国内信用证开具后，在有效期内，非经信用证各有关当事人的同意，开证银行不得修改或者撤销。( )

14. 代为清偿票据债务的保证人和背书人不是行使票据追索权的当事人。( )

15. 汇票上可以记载《票据法》等规定事项以外的其他出票事项，但该记载事项不具有汇票上的效力。( )

16. 甲公司收到乙公司一张支票，该支票记载了“不得转让”字样，该记载事项不影响甲公司将该支票背书转让。( )

17. 以下为某银行转账支票背面背书签章的示意图。该转账支票背书连续，背书有效。( )。









被背书人：甲公司	被背书人：乙公司	被背书人：丙公司
 	 	 

图3-1

#### 四、简答和不定项选择题

1. 振辉机械厂财务部 8 月 15 日开出两张票据：一张为面额 10 000 元的支票，用于向甲宾馆支付会议费；另一张为面额 200 000 元的银行承兑汇票，到期日为 9 月 5 日，用于向乙公司支付材料款，该汇票已经银行承兑。

8 月 20 日，甲宾馆向银行提示付款。银行发现该支票为空头支票，遂予以退票，并对振辉机械厂处以 1000 元罚款。甲宾馆要求振辉机械厂除支付其 10 000 元会议费外，还另需支付其 2000 元赔偿金。9 月 5 日，乙公司向银行提示付款时，得知振辉机械厂的账户余额不足 200 000 元。

要求：根据金融法律制度的有关规定，回答下列问题。

- (1) 银行对振辉机械厂签发空头支票处 1000 元罚款是否符合法律规定？
- (2) 甲宾馆能否以振辉机械厂签发空头支票为由要求其支付 2000 元赔偿金？简要说明理由。
- (3) 银行能否以振辉机械厂账户余额不足 200 000 元为由拒绝向乙公司付款？简要说明理由。

2. A 公司向 B 公司购买一批货物，于 8 月 20 日签发一张转账支票给 B 公司用于支付货款，但 A 公司在支票上未记载收款人名称，约定由 B 公司自行填写，B 公司取得支票后，在支票收款人处填写上 B 公司名称，并于 8 月 26 日将该支票背书转让给 C 公司。C 公司于 9 月 3 日向付款银行提示付款。A 公司在付款银行的存款足以支付支票金额。

要求：

根据上述情况和《票据法》的有关规定，回答下列问题：

- (1) 公司签发的未记载收款人名称的支票是否有效？简要说明理由。
  - (2) A 公司签发的支票能否向付款银行支取现金？简要说明理由。
  - (3) 付款银行能否拒绝向 C 公司付款？简要说明理由。
3. 汇明公司在甲银行开立基本存款账户。2008 年 7 月，汇明公司发生的结算业务如下：
- ① 7 月 3 日，汇明公司与乙银行签订短期借款合同后，持相关开户资料向乙银行申请开立了一般存款账户。
  - ② 7 月 8 日，汇明公司派出出纳王某到乙银行购买现金支票并办理提取现金业务。
  - ③ 7 月 10 日，汇明公司出纳王某填写一张金额为 420 000 元的转账支票（以下简称 A 支票）交采购员李某支付洪鑫公司货款。由于粗心，王某误将收款人“洪鑫公司”写为“洪金公司”；李某发现后，要求王某更正；王某随即将支票上的“金”改为“鑫”，并在更正处盖章。李某将该支票交给了洪鑫公司。

④ 7月14日,洪鑫公司将A支票退回,要求汇明公司重新签发一张转账支票。出纳王某重新填写一张转账支票(以下简称B支票)交给洪鑫公司。当日,洪鑫公司持B支票到甲银行办理支票转账,甲银行审核B支票时发现汇明公司银行存款账户余额不足支付支票金额,遂将B支票退还给洪鑫公司,并提请中国人民银行对汇明公司予以处罚。洪鑫公司持退回的B支票要求汇明公司付款并予以赔偿,汇明公司承诺在7月17日前支付洪鑫公司货款。

⑤ 7月15日,为筹集资金,汇明公司将一张银行承兑汇票向甲银行申请办理贴现。该汇票出票日期为2008年4月25日,到期日为2008年7月25日,金额100 000元。汇明公司将实际获得的贴现票据款存入其在甲银行的基本存款账户。

⑥ 7月17日,洪鑫公司持B支票到甲银行办理支票转账,取得了货款。

已知:甲银行年贴现利率为2.16%;经计算并确定的贴现天数为10天;一年按360天计算。

要求:

根据支付结算法律制度的规定,回答下列问题。

(1) 汇明公司在乙银行开立一般存款账户是否符合法律规定?说明理由。

(2) 汇明公司到乙银行购买现金支票并办理提取现金业务是否符合法律规定?说明理由。

(3) 汇明公司出纳王某更改A支票收款人“洪金公司”为“洪鑫公司”的做法是否符合法律规定?说明理由。

(4) 汇明公司银行存款账户余额不足,仍然签发B支票给洪鑫公司导致洪鑫公司不能如期取得B支票款项,属于什么行为?中国人民银行可以对其予以何种处罚?洪鑫公司是否有权要求汇明公司予以赔偿?说明理由。

(5) 计算汇明公司办理银行承兑汇票贴现时,向银行支付的贴现利息和实际获得的贴现金额,列出计算过程。

4. 2009年3月11日,甲公司签发一张商业汇票,收款人为乙公司,到期日为2009年9月11日,甲公司的开户银行P银行为该汇票承兑。

2009年6月30日,乙公司从丙公司采购一批货物,将该汇票背书转让给丙公司,丙公司9月30日持该汇票到其开户银行Q银行办理委托收款,Q银行为丙公司办理了委托收款手续,P银行收到委托收款凭证后,拒绝付款。

要求:根据上述资料,分析回答下列各题。

(1) 丙公司应去银行办理该汇票提示付款的期限是( )。

- A. 自该汇票转让给丙公司之日起10日内
- B. 自该汇票转让给丙公司之日起1个月内
- C. 自该汇票到期日起10日
- D. 自该汇票到期日起1个月

(2) 该汇票的付款人是( )。

- A. 甲公司
- B. P 银行
- C. 乙公司
- D. Q 银行

(3) 在不考虑委托收款背书的情况下，关于确定该汇票非基本当事人的下列表述中，正确的是（ ）。

- A. 背书人是乙公司
- B. 被背书人是丙公司
- C. 承兑人是 Q 银行
- D. 保证人是 P 银行

(4) 关于银行是否应受理该汇票并承担付款责任的下列判断中，正确的是（ ）。

- A. Q 银行不应受理
- B. Q 银行应当受理
- C. P 银行不再承担付款责任
- D. P 银行仍应承担付款责任

(5) 丙公司委托收款被 P 银行拒绝后，正确的做法是（ ）。

- A. 向甲公司进行追索
- B. 向乙公司进行追索
- C. 出具书面说明，再次要求 Q 银行发出委托收款
- D. 出具书面说明，直接到 P 银行提示付款

## 本章预测试题答案与解析

### 一、单项选择题

1. 【答案与解析】B 以单位为付款人的，应当在付款人接到通知的次日起 3 日内出具拒绝证明。

2. 【答案与解析】A 出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。

3. 【答案与解析】A 商业汇票的提示付款期限，自到期日起 10 日内。

4. 【答案与解析】D 单位或个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符的支票，不以骗取财物为目的，由中国人民银行处票面金额 5% 但不低于 1000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。屡次签发空头支票的，银行有权停止为其办理支票或全部支付结算业务。

5. 【答案与解析】C ① 一般存款账户用于存款人借款转存，借款归还和其他结算的资金收付；② 一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

6. 【答案与解析】B 存款人日常经营活动的资金收付及工资、奖金等现金的支取，应通过基本存款账户办理。

7.【答案与解析】B 临时存款账户应根据有关开户证明文件确定的期限或存款人的需要确定其有效期限，最长不得超过两年。

8.【答案与解析】A 选项B，支票可以背书转让；选项C，支票的提示付款期限应该为出票日起10日；选项D，支票的出票人账户金额不足的，应该按照签发空头支票处理，银行不垫款。

9.【答案与解析】A ①选项A：银行本票可以背书转让；②选项B：持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款；③选项C：银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据；④选项D：银行本票可用于转账，填明“现金”字样的银行本票可以支取现金。

10.【答案与解析】D 背书人在票据上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。

11.【答案与解析】B 商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月。

12.【答案与解析】C 付款人承兑汇票，不能附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

13.【答案与解析】A 票据丧失后，可以采取挂失止付、公示催告、普通诉讼进行补救。

14.【答案与解析】C ①选项A：汇兑没有金额起点的限制；②选项B：汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已经转入收款人账户的证明，收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据；③选项D：汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过“两个月”无法交付的汇款，应主动办理退汇。

15.【答案与解析】D 我国《支付结算办法》规定，在票据和结算凭证上，不得更改的项目包括：出票金额、出票日期和收款人名称。

16.【答案与解析】D ①月为“壹”、“贰”和“壹拾”的，应当在其前加“零”；②日为壹至玖和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”的，应当在其前加“零”；③日为拾壹至拾玖的，应当在其前加“壹”。

17.【答案与解析】A 存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起“3个工作日”后，方可使用该账户办理付款业务。

18.【答案与解析】C 单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入；单位人民币卡不得存取现金；单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支；不得将销售货物收入存入单位卡账户。

19.【答案与解析】C 根据规定，票据的出票日期必须使用中文大写，不可以使用阿拉伯数字。所以答案是C。

20.【答案与解析】C 存款人开立银行结算账户，自正式开立之日起3个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。所以答案是C。

21.【答案与解析】C 存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起3个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

22.【答案与解析】C 本题主要考核“银行结算账户的开立”知识点。根据规定，基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。所以答案是C。

23.【答案与解析】D 根据专用存款账户的使用的规定，单位银行卡账户的资金（备用金）必须由其基本存款账户转账存入，该账户不得办理现金收付业务。

故D选项正确。

24.【答案与解析】C 银行卡按是否具有透支功能分为信用卡和借记卡，前者可以透支，后者不具备透支功能。

25.【答案与解析】A 准贷记卡的透支期限最长为60天。贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的10%，即 $10\,000 \times 10\% = 1000$ 。故A选项正确。

26.【答案与解析】D 根据规定，单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。所以选项D错误。

27.【答案与解析】C 根据国务院办公厅发布的《国务院办公厅转发（人民银行、监察部等部门关于规范商业预付卡管理意见）的通知》（国办发[2011]25号）规定，人民银行要严格按照《非金融机构支付服务管理办法》（中国人民银行令[2010]第2号）的规定，预付卡持卡人接受的、客户用于未来支付需要的预付资金，不属于发卡人的自有财产，发卡人不得挪用、挤占。多用途预付卡发卡人必须在商业银行开立备付金专用存款账户存放预付资金，并与银行签订存管协议，接受银行对备付金使用情况的监督。

28.【答案与解析】C 根据规定，收款人对同一付款人发货托收累计3次收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人“向该付款人”办理托收；付款人累计3次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收。选项C“暂停收款人办理所有托收业务”，不正确，所以答案是C。

29.【答案与解析】D 托收承付结算方式中，验货付款的承付期为10天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，并在承付期满的次日（遇法定休假日顺延）上午银行开始营业时，将款项划给收款人。本题中，3月4日发出提货通知，从3月5日开始计算，10天后是3月14日，因为3月14日和15日为法定休假日，所以乙公司开户银行向甲公司划货款的日期为3月16日。所以答案是D。

30.【答案与解析】C 根据规定，在托收承付中，验货付款的承付期为10天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日起算起。3月10日，铁路部门向甲发出提货通知，则承付期为3月10日的下一天，即3月11日。所以答案是C。



31.【答案与解析】B 国内信用证（简称信用证），是指开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证。信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金。所以答案是B。

32.【答案与解析】C 根据规定，信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金，选项A错误；开证行在决定受理申请人开证申请，应向申请人收取不低于开证金额20%的保证金，而并非是30%，选项B错误；信用证到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额，选项C正确；申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内付款，对不足支付的部分作逾期贷款处理，选项D错误。所以答案是C。

33.【答案与解析】D 根据规定，我国《票据法》中规定的“票据”，包括汇票、银行本票和支票，是指由出票人签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。我国《票据法》的调整范围包括汇票、本票和支票，而不包括发票。所以答案是D。

34.【答案与解析】A 根据规定，票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上。粘单上的第一记载人，应当在汇票和粘单的粘接处签章。所以答案是A。

35.【答案与解析】A 票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上。粘单上的第一记载人，应当在票据和粘单的粘接处签章。故A正确。

36.【答案与解析】A 付款请求权，指持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示票据要求付款的权利，是第一顺序权利。行使付款请求权的持票人可以是票据记载的收款人或最后的被背书人；担负付款请求权付款义务的主要为主债务人。

37.【答案与解析】B 根据规定，商业汇票的提示付款期限，为自汇票到期日起10日内，而并非是出票日起10日内。银行汇票、银行本票和支票的提示付款期限表述均是正确的。所以答案是B。

38.【答案与解析】B 根据规定，实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前1日的利息计算。本题中贴现日是4月6日，汇票到期前1日是5月9日，一共是34天。企业从银行取出的金额 $=300\,000-300\,000\times 3.6\%\times (34\div 360)=298\,980$ (元)。所以答案是B。

39.【答案与解析】A 根据规定，支票的提示付款期限为自出票日起10日内。银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月。银行汇票的提示付款期限为自出票日起1个月。商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。所以答案是A。

40.【答案与解析】B 为了防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾、叁拾的，都应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。

41.【答案与解析】A 票据的伪造包括票据本身的伪造和票据签名的伪造。票据本身的伪造包括伪造发票人的签名或盗盖印章而进行的发票；票据签名的伪造是假借他人名义而为发票以外的票据行为，如背书签名的伪造、承兑签名的伪造等。故 A 选项正确。

## 二、多项选择题

1.【答案与解析】ACD 可以挂失止付的票据：已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票和银行本票四种。

2.【答案与解析】ABCD 付款人在承付期内，对以下情况可以向银行提出全部或者部分拒绝付款：① 没有签订购销合同或者购销合同未订明托收承付结算方式的款项；② 经双方事先达成协议，收款人提前交货或者逾期交货，付款人认为已不需要该项货物的款项；③ 未按合同规定的到货地直接发货的款项；④ 代销、寄销、赊销商品的款项等。

3.【答案与解析】ABC 签发委托收款凭证必须记载以下事项：表明“委托收款”字样；确定的金额；付款人名称；收款人名称；委托收款凭据名称及附寄单证张数；委托日期；收款人签章。缺少上述任何一项记载的委托收款凭证，银行不予受理。

4.【答案与解析】ABCD 以上四项都属于违反支付结算规定的行为。

5.【答案与解析】ABCD 本题 ABCD 四个选项均可以转入个人银行结算账户。

6.【答案与解析】ABD 用于支取现金的支票仅限于“收款人”向付款人提示付款，用于支取现金的支票不能背书转让。

7.【答案与解析】AC 本票限于见票即付（没有到期日），本票持票人的票据权利自“出票日”起两年内不行使而消灭。持票人对前手的追索权，在被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月未行使。

8.【答案与解析】ACD 持票人对票据的出票人和承兑人的权利自票据到期日起 2 年。

9.【答案与解析】ABD 托收承付结算每笔的金额起点为 10000 元，新华书店系统每笔金额起点为 1000 元。

10.【答案与解析】BCD ① 办理托收承付结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项；② 代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算。

11.【答案与解析】ABCD ① 选项 ABD：票据的金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；② 选项 C：票据和结算凭证金额以文字大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，否则票据无效。

12.【答案与解析】ABC 礼貌原则不属于办理支付结算的原则。

13.【答案与解析】BC 一般存款账户不得办理现金支付；专用存款账户大部分不得办理现金支付，但零余额账户除外。

14.【答案与解析】ABC ① 一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付；② 一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

15.【答案与解析】ABC 单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入；单位人民币卡不得存取现金；单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支；不得将销售货物收入存入单位卡账户。



16.【答案与解析】ABC 根据规定,单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入,不得存取现金,不得将销货收入存入单位人民币卡账户;单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算,但不得透支。所以答案是 ABC。

17.【答案与解析】ABC 根据规定,出票人、付款人和收款人是票据的基本当事人,承兑人、背书人、被背书人、保证人等属非基本当事人。所以答案是 ABC。

18.【答案与解析】ACD 根据规定,银行汇票、银行本票、支票,都是单位与个人均可使用。而商业汇票的出票人,是“在银行开立存款账户的法人及其他组织”,不能是“个人”。商业汇票包括“商业承兑汇票”与“银行承兑汇票”。所以答案是 ACD。

19.【答案与解析】ABD 支票的金额、收款人名称,可以由出票人授权补记,未补记前不得背书转让和提示付款。出票人可以在支票上记载自己为收款人。

20.【答案与解析】AB 汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人的各种款项的结算,均可使用汇兑结算方式。汇出银行受理汇款人签发的汇兑凭证,经审查无误后,应及时向汇入银行办理汇款,并向汇款人签发汇款回单。汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据,不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。汇入银行对开立存款账户的收款人,应将汇给其的款项直接转入收款人账户,并向其发出收账通知。收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。故 CD 选项错误。

21.【答案与解析】ABC 根据规定:已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票及填明“现金”字样的银行本票丧失,可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。未填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票及未填明“现金”字样的银行本票丧失,不得挂失止付。所以答案是 ABC。

22.【答案与解析】ABC 根据规定,票据债务人承担票据义务一般有四种情况:一是汇票承兑人因承兑而应承担付款义务;二是本票出票人因出票而承担自己付款的义务;三是支票付款人在与出票人有资金关系时承担付款义务;四是汇票、本票、支票的背书人,汇票、支票的出票人、保证人,在票据不获承兑或不获付款时的付款清偿义务。所以答案是 ABC。

23.【答案与解析】BCD 保证人在票据或者粘单上未记载“保证日期”的,出票日期为保证日期。

24.【答案与解析】BCD 贴现是指票据持票人在票据来到期前为获得现金向银行贴付一定利息而发生的票据转让行为, A 选项错误。

25.【答案与解析】AB 见票即付的票据有支票、本票、银行汇票。

26.【答案与解析】CD 根据支付结算法律制度的规定非现金支付工具,主要包括“三票一卡”和结算方式,其中结算方式包括汇兑、托收承付和委托收款。故选项 CD 是正确的。

### 三、判断题

1.【答案与解析】× 根据规定,在普通支票左上角划两条平行线的,为划线支票,划线支票只能用于转账,不能用于支取现金。

2.【答案与解析】× 伪造限于“签章”，变更金额属于票据的变造。

3.【答案与解析】× 办理托收承付结算的款项，必须是商品交易及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

4.【答案与解析】× 票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，二者不一致的票据无效；二者不一致的结算凭证，银行不予受理。

5.【答案与解析】× 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，专用存款账户是存款人因对特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户。

6.【答案与解析】× 在银行承兑汇票中，银行是承兑人，是承担绝对付款义务的人，而办理支付结算原则中所说的“银行不垫款”是针对银行为代理付款人的情况，因此在银行承兑汇票的关系中，银行不能再遵循“银行不垫款”的原则，是应该以绝对付款人的身份付款的。

7.【答案与解析】× 商业银行办理银行卡收单业务应当按下列标准向商户收取结算手续费：宾馆、餐饮、娱乐、旅游等行业不得低于交易金额的2%；其他行业不得低于交易金额的1%。银行卡收单业务是指签约银行向商户提供的本外币资金结算服务。

8.【答案与解析】√ 我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证。

9.【答案与解析】× 撤销银行结算账户的，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将账户资金转入基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销。

10.【答案与解析】√ 贷记卡透支按月记收复利，准贷记卡透支按月计收单利，透支利率为日利率万分之五，并根据中国人民银行的此项利率调整而调整。

11.【答案与解析】√ 贷记卡持卡人选择最低还款额方式或超过发卡银行批准的信用额度用卡时，不再享受免息还款期待遇，应当支付未偿还部分自银行记账日起，按规定利率计算的透支利息。所以题目表述正确。

12.【答案与解析】× 汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。所以题目表述错误。

13.【答案与解析】√ 不可撤销信用证，是指信用证开具后在有效期内，非经信用证各有关当事人（即开证银行、开证申请人和受益人）的同意，开证银行不得修改或者撤销的信用证；不可转让信用证是指受益人不能将信用证的权利转让给他人的信用证。所以题目表述正确。

14.【答案与解析】× 根据规定，汇票的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。行使追索权的当事人除票据记载的收款人和最后被背书人外，还可能是代为清偿票据债务的保证人、背书人。所以题目表述错误。

15.【答案与解析】√ 根据规定，票据上可以记载《票据法》等规定事项以外的其他出票事项，但是该记载事项不具有票据上的效力，银行不负审查责任。所以题目表述正确。

16.【答案与解析】× 限制背书是指记载了“不得转让”，此时票据不得转让，例如出票人记载“不得转让”的，票据不得背书转让；背书人在票据上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。本题中，支票上已经记载了“不得转让”字样，那么该支票就是不得转让的。所以题目表述错误。

17.【答案与解析】√ 背书连续，是指在票据转让中，转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接，即第一次背书的背书人为票据的收款人；第二次背书的背书人为第一次背书的被背书人，依次类推。所以题目表述正确。

#### 四、简答和不定项选择题

##### 1.【参考答案与解析】

(1) 银行对振辉机械厂签发空头支票处 1000 元罚款符合规定。根据规定，出票人签发空头支票的，银行按票面全额处 5% 但不低于 1000 元的罚款。

(2) 甲宾馆不能以振辉机械厂签发空头支票为由要求其支付 2000 元赔偿金。根据规定，出票人签发空头支票，持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。

(3) 银行不能向乙公司拒绝付款。根据《支付结算办法》的规定，银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未交付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

##### 2.【参考答案与解析】

(1) 支票有效。根据规定，支票的收款人名称，可以由出票人授权补记。

(2) 不能支取现金。根据规定，转账支票只能用于转账，不能用于支取现金。

(3) 银行可以拒绝付款。根据规定，支票的提示付款期限为自出票之日起 10 日。在本案中，C 公司于 9 月 3 日向银行提示付款，已经超过了法定的提示付款期限，故银行可以拒绝付款。

##### 3.【参考答案与解析】

(1) 汇明公司在乙银行开立一般存款账户符合法律规定。根据规定，一般存款账户，是指存款人因借款或者其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。本题中，汇明公司在甲银行已经开立了基本存款账户，因借款合同在乙银行开立一般存款账户是符合规定的。

(2) 汇明公司到乙银行购买现金支票并办理提取现金业务不符合法律规定。根据规定，一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。本题汇明公司在乙银行开立的是一般存款账户，所以汇明公司不能在乙银行支取现金。

(3) 汇明公司出纳王某更改 A 支票收款人“洪金公司”为“洪鑫公司”的做法不符合法律规定。根据规定，票据的出票金额、出票日期和收款人名称不得更改，更改的票据无效；对票据上其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应在更改处签章证明。本题中，汇明公司出纳将收款人名称填写错误，按照规定，是不得在票据上直接修改的，其做法不符合法律规定。

(4) 汇明公司银行存款账户余额不足，仍然签发 B 支票给洪鑫公司导致洪鑫公司不能如期取得 B 支票款项，属于签发空头支票的行为。根据规定，单位和个人签发空头支票，不以骗取财物为目的，由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。所以，洪鑫公司有权要求汇明公司给予赔偿。

(5) 支付给银行的贴现利息  $= 100\,000 \times 2.16\% \div 360 \times 10 = 60$  (元)。汇明公司实际获得的贴现金额  $= 100\,000 - 60 = 99\,940$  (元)。

4. (1) 【答案与解析】C 根据规定，定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的票据，自到期日起 10 日内向承兑人提示付款。所以答案是 C。

(2) 【答案与解析】B 根据规定，付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任，即成为付款人。所以答案是 B。

(3) 【答案与解析】AB 本题中，收款人乙公司将票据背书给丙公司，则乙公司是背书人，丙公司是被背书人；Q 银行是接受“委托收款背书”的人，不是承兑人；P 银行是承兑人，不是保证人。所以答案是 AB。

(4) 【答案与解析】AD 根据规定，持票人应在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。持票人超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理。所以选项 A 正确，选项 B 错误。持票人未按照规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。所以选项 D 正确，选项 C 错误。所以答案是 AD。

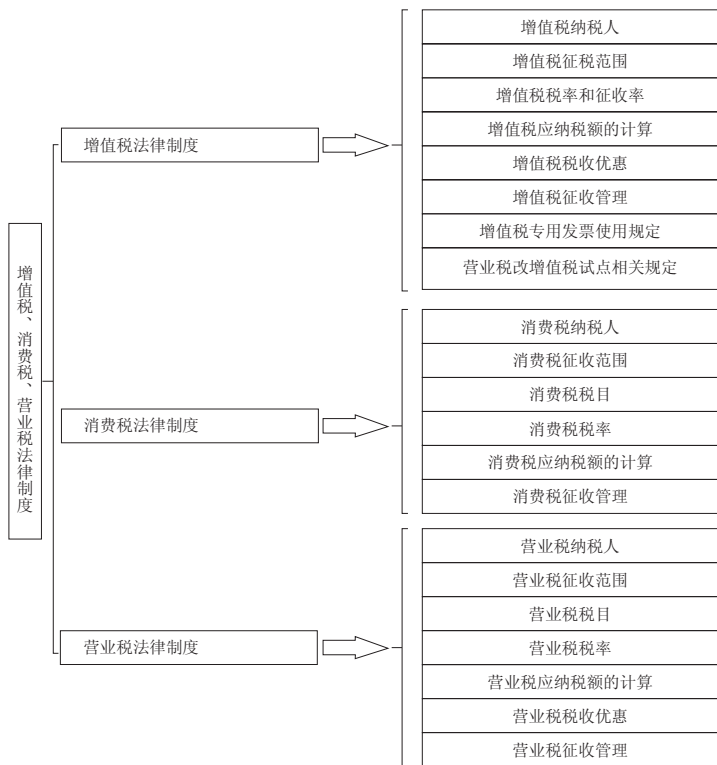
(5) 【答案与解析】D 持票人未按照规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。所以答案是 D。

## 第4章

# 增值税、消费税、 营业税法律制度

0000

### 本章知识框架图



### 考情分析

本章介绍了增值税、消费税、营业税 3 个税的法律制度，这 3 个税均属于流转税，其法律制度和会计核算是财务工作中广泛涉及的内容，是初级、中级考试中的重点。从历年试题分布看，本章知识点主要通过单选题、多选题、判断题和计算题考查，分值均在 18 分左右。考生在学习本章内容时，重点集中在增值税、消费税、营业税的税目与税率，税收减免，纳税义务发生时间、纳税地点、纳税期限，以及应纳税额的计算等。

## 本章知识点精讲

## 4.1 增值税法律制度

## 4.1.1 增值税纳税人

增值税是指以商品在流转过程中所产生的增值额作为计税依据而征收的一种商品税。

## （一）纳税人

根据《增值税暂行条例》及其实施细则的规定，在中华人民共和国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务及进口货物的单位和个人，为增值税的纳税人。

在中国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务，是指：

（1）销售货物的起运地或者所在地在境内。

（2）提供的应税劳务发生地在境内。

单位，是指企业、行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位。

个人，是指个体工商户和其他个人。

单位租赁或者承包给其他单位或者个人经营的，以承租人或者承包人为纳税人。

## （二）纳税人的分类

根据纳税人的经营规模及会计核算健全程度的不同，增值税的纳税人，可划分为小规模纳税人和一般纳税人。两类纳税人的具体划分标准如表 4-1 所示。

表4-1 两类纳税人的划分标准

认定标准 纳税人	从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人	批发或零售货物的纳税人
小规模纳税人	年应征增值税销售额在50万元以下（含本数）	年应税销售额在80万元以下（含本数）
一般纳税人	年应征增值税销售额在50万元以上	年应税销售额在80万元以上

下列纳税人不属于一般纳税人：

- （1）年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业。
- （2）个人（除个体经营者以外的其他个人）。
- （3）非企业性单位。
- （4）不经常发生增值税应税行为的企业。

## （三）扣缴义务人

中华人民共和国境外的单位或者个人在境内提供应税劳务，在境内未设有经营机构的，



以其境内代理人为扣缴义务人；在境内没有代理人的，以购买方为扣缴义务人。

4.1.2 增值税征税范围

（一）增值税的一般征税范围

增值税的一般征税范围如表 4-2 所示。

表4-2 增值税的一般征税范围

征税范围	内 容	
一般规定	增值税的征税范围包括在中国境内销售货物、提供加工、修理修配劳务和进口货物	
视同销售货物行为	单位或者个体工商户的下列行为，视同销售货物： （1）将货物交付其他单位或者个人代销 （2）销售代销货物 （3）设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送至其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外 （4）将自产或者委托加工的货物用于非增值税应税项目 （5）将自产、委托加工的货物用于集体福利或者个人消费 （6）将自产、委托加工或者购进的货物作为投资，提供给其他单位或者个体工商户 （7）将自产、委托加工或者购进的货物分配给股东或者投资者 （8）将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送其他单位或者个人	
混合销售行为	含义	根据《增值税暂行条例实施细则》的规定，一项销售行为如果既涉及货物又涉及非增值税应税劳务，为混合销售行为
	特征	一是在同一次交易中发生 二是涉及的是同一个纳税人（销售方） 三是涉及的是同一个消费者 四是交易的内容既涉及货物又涉及非增值税应税劳务
	税务处理	增值税纳税人的混合销售行为，视为销售货物，应当缴纳增值税 其他单位和个人的混合销售行为，视为销售非增值税应税劳务，不缴纳增值税；国家税务总局另有规定的除外
兼营行为	含义	兼营行为，是指纳税人的经营中既包括销售货物和应税劳务，又包括提供建筑业等非增值税应税劳务的行为
	税务处理	纳税人兼营非增值税应税项目的，应分别核算货物或者应税劳务的销售额和非增值税应税项目的营业额；未分别核算的，由主管税务机关核定货物或者应税劳务的销售额

兼营行为与混合销售行为相比既有相同之处，又有不同之处，具体内容如表 4-3 所示。

表4-3 兼营行为与混合销售行为的区别

相同点	纳税人在生产经营活动中都涉及货物销售和非增值税应税劳务两类业务
不同点	（1）混合销售行为是在同一项（次）销售业务中同时涉及货物销售和非增值税应税劳务，货物销售款和劳务价款同时从同一个客户处收取，这两种款项在财务上难以分别核算 （2）兼营行为是纳税人兼有销售货物和非增值税应税劳务两类业务，并且这种经营活动并不发生在同一项（次）业务中，收取的两种款项在财务上可以分别核算



## （二）征税范围的特殊规定

征税范围的特殊规定如表 4-4 所示。

表4-4 征税范围的特殊规定

类 型	规 定
（1）货物期货	货物期货（包括商品期货和贵金属期货），应当征收增值税，在期货的实物交割环节纳税
（2）银行业务	银行销售金银的业务，应当征收增值税
（3）典当业和寄售业	典当业的死当物品销售业务和寄售业代委托人销售寄售物品的业务，均应征收增值税
（4）集邮商品	集邮商品（如邮票、首日封、邮折等）的生产及邮政部门以外的其他单位和个人销售的，均征收增值税
（5）发行报刊	邮政部门发行报刊，征收营业税；其他单位和个人发行报刊，征收增值税
（6）移动电话销售	电信单位单独销售无线寻呼机、移动电话，不提供有关的电信劳务服务的，应征收增值税
（7）缝纫业务	缝纫业务，应征收增值税
（8）融资租赁	对经中国人民银行和商务部批准经营融资租赁业务的单位以外的其他单位所从事的融资租赁业务，租赁的货物的所有权转让给承租方，征收增值税
（9）预制构件	基本建设单位和从事建筑安装业务的企业附设的工厂、车间生产的水泥预制构件、其他构件或建筑材料，用于本单位或本企业建筑工程的，在移送使用时，征收增值税
（10）过网费	电力公司向发电企业收取的过网费，应当征收增值税
（11）资产重组	纳税人在资产重组过程中，通过合并、分立、出售、置换等方式，将全部或者部分实物资产及与其相关联的债权、负债和劳动力一并转让给其他单位和个人，不属于增值税的征税范围，其中涉及的货物转让，不征收增值税
（12）旅店业和饮食业	旅店业和饮食业纳税人销售非现场消费的食品应当缴纳增值税，不缴纳营业税
（13）矿产资源	纳税人提供的矿产资源开采、挖掘、切割、破碎、分拣、洗选等劳务，属于增值税应税劳务，应当缴纳增值税

### 4.1.3 增值税税率和征收率

增值税实行比例税率：绝大多数一般纳税人适用基本税率、低税率和零税率三档；小规模纳税人适用征收率。

#### （一）税率和征收率

税率和征收率的具体内容如表 4-5 所示。

表4-5 税率和征收率

分 类	规 定	
税率	基本税率为17%	(1) 纳税人销售或者进口货物，除《增值税暂行条例》列举的外 (2) 纳税人提供加工、修理修配劳务 (3) 汽油田企业提供的生产性劳务
税率	低税率为13%	(1) 粮食、食用植物油 粮食包括稻谷、大米、大豆、小麦、杂粮、鲜山芋、山芋干、山芋粉及经过加工的面粉（各种花式面粉除外） (2) 自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品 (3) 图书、报纸、杂志 (4) 饲料、化肥、农药、农机、农膜 (5) 农产品 (6) 音像制品 (7) 电子出版物 (8) 二甲醚 (9) 食用盐
	零税率	纳税人出口货物，适用零税率，但是，国务院另有规定的除外
征收率	小规模纳税人采用简易办法征收增值税，征收率为3% 一般纳税人有特殊情况下，也按简易办法分别依照3%、4%和6%的征收率计算缴纳增值税	

(二) 征收率

征收率的具体适用范围如表 4-6 所示。

表4-6 征收率适用范围

具体情形	征收率
一般纳税人销售自己使用过的属于《增值税暂行条例》第十条规定	不得抵扣且未抵扣进项税额的固定资产，按简易办法依4%征收率减半征收增值税
一般纳税人销售自己使用过的2009年1月1日以后购进或者自制的固定资产	按照适用税率征收增值税
2008年12月31日以前未纳入扩大增值税抵扣范围试点的一般纳税人，销售自己使用过的2008年12月31日以前购进或者自制的固定资产	按照4%征收率减半征收增值税
2008年12月31日以前已纳入扩大增值税抵扣范围试点的一般纳税人，销售自己使用过的在本地区扩大增值税抵扣范围试点以前购进或者自制的固定资产	按照4%征收率减半征收增值税
2008年12月31日以前已纳入扩大增值税抵扣范围试点的一般纳税人，销售自己使用过的在本地区扩大增值税抵扣范围试点以后购进或者自制的固定资产	按照适用税率征收增值税
一般纳税人销售自己使用过的除固定资产以外的物品	按照适用税率征收增值税

续 表

具体情形	征收率
小规模纳税人销售自己使用过的固定资产	减按2%征收率征收增值税
小规模纳税人销售自己使用过的除固定资产以外的物品	按3%的征收率征收增值税
纳税人销售旧货	按照简易办法依照4%征收率减半征收增值税
一般纳税人销售自产的下列货物： (1) 县级及县级以上小型水力发电单位生产的电力 (2) 建筑用和生产建筑材料所用的砂、土、石料 (3) 以自己采掘的砂、土、石料或其他矿物连续生产的砖、瓦、石灰（不含黏土实心砖、瓦） (4) 用微生物、微生物代谢产物、动物毒素、人或动物的血液或组织制成的生物制品 (5) 自来水 (6) 商品混凝土（仅限于以水泥为原料生产的水泥混凝土）	按照简易办法依照6%征收率计算缴纳增值税，选择简易办法计算缴纳增值税后，36个月内不得变更
一般纳税人销售货物属于下列情形之一的： (1) 寄售商店代销寄售物品（包括居民个人寄售的物品在内） (2) 典当业销售死当物品 (3) 经国务院或国务院授权机关批准的免税商店零售的免税品	暂按简易办法依照4%征收率计算缴纳增值税

#### 4.1.4 增值税应纳税额的计算

增值税应纳税额的计算分为三种情况：一般纳税人应纳税额的计算、小规模纳税人应纳税额的计算，进口货物应纳税额的计算。

##### （一）一般纳税人应纳税额的计算

一般纳税人销售货物或者提供应税劳务，采取扣税法计算应纳增值税额。其计算公式为：

应纳税额 = 当期销项税额 - 当期进项税额

当期销项税额小于当期进项税额不足抵扣时，其不足部分可以结转下期继续抵扣。

销项税额是指纳税人销售货物或者提供应税劳务，按照销售额和适用税率计算并向购买方收取的增值税税款，其计算公式为：

销项税额 = 销售额 × 适用税率

##### 1. 销售额的确定

根据《增值税暂行条例》及其实施细则的规定，销售额是指纳税人销售货物或者提供应税劳务向购买方收取的全部价款和价外费用，但是不包括收取的销项税额。

增值税实行价外税，计算销项税额时，销售额中不应含有增值税款。如果销售额中包含了增值税款即销项税额，则应将含税销售额换算成不含税销售额。计算公式为：

不合税销售额 = 含税销售额 ÷ (1+ 增值税税率)

销售额确定的具体内容如表 4-7 所示。

表4-7 销售额的确定

分 类	具体销售方式	税法规定的销售额
一般销售方式	销售货物提供加工修理修配劳务	向购买方收取的全部价款和价外费用
特殊销售方式	折扣方式	销售额和折扣额在同一张发票上分别注明，可以按折扣后的销售额征收增值税 将折扣额另开发票，不论其在财务上如何处理，均不得从销售额中减除折扣额
	以旧换新	按新货物的同期销售价格确定销售额，不得扣减旧货物的收购价格 对金银首饰以旧换新业务，可以按销售方实际收取的不含增值税的全部价款征收增值税
	还本销售	以货物换取资金的使用价值，到期还本不付息的方法 销售额就是货物的销售价格，不得从销售额中减除还本支出
	以物易物方式	双方都应作购销处理，以各自发出的货物核算销售额并计算销项税额，以各自收到的货物按规定核算购货额并计算进项税额
	直销方式	通过直销员向消费者销售货物，直接向消费者收取货款，直销企业的销售额为其向消费者收取的全部价款和价外费用
	包装物押金	纳税人为销售货物而出租、出借包装物收取的押金，单独记账核算的，且时间在1年以内，又未过期的，不并入销售额征税
其他销售情形	视同销售	主管税务机关有权按照下列顺序核定其销售额： ①按纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定 ②按其他纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定 ③按组成计税价格确定 其计算公式为： 组成计税价格=成本 × (1+成本利润率) 征收增值税的货物，同时又征收消费税的，其组成计税价格中应包含消费税税额。其计算公式为： 组成计税价格=成本 × (1+成本利润率) +消费税税额 或 组成计税价格=成本 × (1+成本利润率) ÷ (1-消费税税率)
	混合销售	销售额为货物的销售额与非增值税应税劳务营业额的合计
	兼营行为	纳税人兼营不同税率的货物或者应税劳务，应当分别核算不同税率货物或者应税劳务的销售额；未分别核算销售额的，从高适用税率

2. 进项税额的确定

进项税额是指纳税人购进货物或者接受应税劳务支付或者负担的增值税额。在从销项税额中抵扣时，税法做了严格的规定。进项税额确定的具体内容如表 4-8 所示。

表4-8 进项税额的确定

类 型	内 容
准予从销项税额中抵扣的进项税额	<p>①从销售方取得的增值税专用发票上注明的增值税额</p> <p>②从海关取得的海关进口增值税专用缴款书上注明的增值税额</p> <p>③购进农产品，除取得增值税专用发票或者海关进口增值税专用缴款书外，按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和13%的扣除率计算的进项税额</p> <p>④购进或者销售货物及在生产经营过程中支付运输费用的，按照运输费用结算单据上注明的运输费用金额和7%的扣除率计算的进项税额</p> <p>⑤混合销售行为依照《增值税暂行条例》的规定，应当缴纳增值税的，该混合销售行为所涉及的非增值税应税劳务所用购进货物的进项税额，符合上述规定的，准予从销项税额中抵扣</p> <p>第③条，进项税额计算公式为：  <math display="block">\text{进项税额} = \text{买价} \times \text{扣除率}</math>                     买价包括纳税人购进农产品在农产品收购发票或者销售发票上注明的价款和按规定缴纳的烟叶税                      第④条，进项税额计算公式为：  <math display="block">\text{进项税额} = \text{运输费用金额} \times \text{扣除率}</math> </p>
不得从销项税额中抵扣的进项税额	<p>①用于非增值税应税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务</p> <p>②非正常损失的购进货物及相关的应税劳务</p> <p>③非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或者应税劳务</p> <p>④国务院财政、税务主管部门规定的纳税人自用消费品</p> <p>⑤上述第①～④项规定的货物的运输费用和销售免税货物的运输费用</p> <p>⑥纳税人购进货物或者应税劳务，取得的增值税扣税凭证不符合法律、行政法规或者国务院税务主管部门有关规定的，其进项税额不得从销项税额中抵扣</p> <p>⑦一般纳税人按照简易办法征收增值税的，不得抵扣进项税额</p> <p>⑧一般纳税人兼营免税项目或者非增值税应税劳务而无法划分不得抵扣的进项税额的，按下列公式计算不得抵扣的进项税额：  <math display="block">\text{不得抵扣的进项税额} = \frac{\text{当月无法划分的全部进项税额} \times \text{当月免税项目销售额、非增值税应税劳务营业额合计}}{\text{当月全部销售额、营业额合计}}</math> </p> <p>非增值税应税项目，是指提供非增值税应税劳务、转让无形资产、销售不动产和不动产在建工程                      非正常损失，是指因管理不善造成被盗、丢失、霉烂变质的损失                      纳税人自用的应征消费税的摩托车、汽车、游艇，其进项税额不得从销项税额中抵扣</p>
扣减进项税额的规定	<p>①已抵扣的进项税额改变用途                      一般纳税人当期购进的货物或应税劳务用于生产经营，其进项税额在当期销项税额中予以抵扣。但已抵扣进项税额的购进货物或应税劳务如果事后改变用途，用于集体福利或者个人消费、购进货物发生非正常损失、在产品或产成品发生非正常损失等，应当将该项购进货物或者应税劳务的进项税额从当期的进项税额中扣减；无法确定该项进项税额的，按当期外购项目的实际成本计算应扣减的进项税额</p> <p>②进货退出或折让                      一般纳税人因购进货物退出或者折让而收回的增值税额，应从发生购进货物退出或者折让当期的进项税额中扣减</p>

## （二）小规模纳税人与进口货物应纳税额的计算

小规模纳税人与进口货物应纳税额的计算如表 4-9 所示。

表4-9 小规模纳税人与进口货物应纳税额的计算

	小规模纳税人应纳税额的计算	进口货物应纳税额的计算
原理	小规模纳税人销售货物或者应税劳务，实行按销售额和征收率计算应纳税额的简易办法，并不得抵扣进项税额	纳税人进口货物，无论是一般纳税人还是小规模纳税人，均应按照组成计税价格和规定的税率或征收率计算应纳税额，不允许抵扣发生在境外的任何税金
应纳税额计算公式	应纳税额=销售额×征收率	应纳税额=组成计税价格×税率
说明	对小规模纳税人销售货物或者提供应税劳务采取销售额和增值税款合并定价的，必须将取得的含税销售额换算为不含税销售额，其计算公式为： 不含税销售额=含税销售额÷（1+征收率）	组成计税价格的构成分两种情况： （1）如果进口货物不征收消费税，则上述公式中组成计税价格的计算公式为： 组成计税价格=关税完税价格+关税 （2）如果进口货物征收消费税，则上述公式中组成计税价格的计算公式为： 组成计税价格=关税完税价格+关税+消费税

4.1.5 增值税税收优惠

增值税税收优惠的具体内容如表 4-10 所示。

表4-10 增值税税收优惠

税收优惠	具体规定
免税项目	（1）农业生产者销售的自产农产品 （2）避孕药品和用具 （3）古旧图书 （4）直接用于科学研究、科学试验和教学的进口仪器、设备 （5）外国政府、国际组织无偿援助的进口物资和设备 （6）由残疾人的组织直接进口供残疾人专用的物品 （7）销售的自己使用过的物品
放弃免税权	纳税人销售货物或者应税劳务适用免税规定的，可以放弃免税，依照《增值税暂行条例》的规定缴纳增值税放弃免税后，36个月内不得再申请免税
起征点	增值税起征点的适用范围限于个人。纳税人销售额未达到起征点的，免征增值税；达到起征点的，全额计算缴纳增值税。增值税起征点的幅度规定如下： （1）销售货物的，为月销售额5000～20 000元 （2）销售应税劳务的，为月销售额5000～20 000元 （3）按次纳税的，为每次（日）销售额300～500元

4.1.6 增值税征收管理

（一）纳税义务发生时间

纳税人销售货物或者应税劳务，其纳税义务发生时间为收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天，具体内容如表 4-11 所示。



表4-11 纳税义务发生时间

情 形	纳税义务时间	备 注
采取直接收款方式销售货物	为收到销售款或者取得索取销售款凭据的当天	不论货物是否发出
采取托收承付和委托银行收款方式销售货物	为发出货物并办妥托收手续的当天	—
采取赊销和分期收款方式销售货物	为书面合同约定的收款日期的当天	无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天
采取预收货款方式销售货物	为货物发出的当天	但生产销售生产工期超过12个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天
委托其他纳税人代销货物	为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天	未收到代销清单及货款的，为发出代销货物满180天的当天
销售应税劳务	为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款的凭据的当天	先开具发票的，为开具发票的当天
发生视同销售货物行为	为货物移送的当天	委托他人代销、销售代销货物除外
进口货物	报关进口的当天	—

## （二）纳税地点

增值税纳税地点的具体内容如表 4-12 所示。

表4-12 增值税纳税地点

纳税人	纳税地点	备 注
固定业户	应当向其机构所在地的主管税务机关申报纳税	总机构和分支机构不在同一县（市）的，应当分别向各自所在地的主管税务机关申报纳税 经国务院财政、税务主管部门或者其授权的财政、税务机关批准，可以由总机构汇总向总机构所在地的主管税务机关申报纳税
非固定业户销售货物或者应税劳务	应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税	未向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税的，由其机构所在地或者居住地的主管税务机关补征税款
进口货物	应当向报关地海关申报纳税	—
扣缴义务人	应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款	—

## （三）纳税期限

根据《增值税暂行条例》及其实施细则的规定，增值税的纳税期限分别为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。



纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。以1个季度为纳税期限的规定仅适用于小规模纳税人。小规模纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据其应纳税额的大小分别核定。

纳税人以1个月或者1个季度为1个纳税期的，自期满之日起15日内申报纳税；以1日、3日、5日、10日或者15日为1个纳税期的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起15日内申报纳税并结清上月应纳税款。

扣缴义务人解缴税款的期限，依照上述规定执行。

纳税人进口货物，应当自海关填发进口增值税专用缴款书之日起15日内缴纳税款。

4.1.7 增值税专用发票使用规定

一般纳税人应通过增值税防伪税控系统使用专用发票。使用，包括领购、开具、缴销、认证纸质专用发票及其相应的数据电文。

增值税专用发票使用规定的具体内容如表4-13所示。

表4-13 增值税专用发票使用规定

分 类	基本规定	
专用发票的概念	增值税专用发票，是增值税一般纳税人销售货物或者提供应税劳务开具的发票，是购买方支付增值税额并可按照增值税有关规定据以抵扣增值税进项税额的凭证	
专用发票的联次	专用发票由基本联次或者基本联次附加其他联次构成，基本联次为3联，分别为： （1）发票联，作为购买方核算采购成本和增值税进项税额的记账凭证 （2）抵扣联，作为购买方报送主管税务机关认证和留存备查的凭证 （3）记账联，作为销售方核算销售收入和增值税销项税额的记账凭证 其他联次用途，由一般纳税人自行确定	
专用发票开票限额	专用发票实行最高开票限额管理 最高开票限额，是指单份专用发票开具的销售额合计数不得达到的上限额度 最高开票限额由一般纳税人申请，税务机关依法审批。最高开票限额为10万元及以下的，由区（县）级税务机关审批；最高开票限额为100万元的，由地市级税务机关审批；最高开票限额为1000万元及以上的，由省级税务机关审批 防伪税控系统的具体发行工作由区县级税务机关负责	
专用发票开具范围	应开具和可以开具	一般纳税人销售货物或者提供应税劳务，应向购买方开具专用发票
	不得开具	（1）商业企业一般纳税人零售烟、酒、食品、服装、鞋帽（不包括劳保专用部分）、化妆品等消费品的 （2）销售货物或者应税劳务适用免税规定的（法律、法规及国家税务总局另有规定的除外） （3）向消费者个人销售货物或者提供应税劳务的 （4）小规模纳税人销售货物或者提供应税劳务的（需要开具专用发票的，可向主管税务机关申请代开）

续 表

分 类	基本规定	
专用发票的 领购	可以领购	一般纳税人领购专用设备后，凭《最高开票限额申请表》、《发票领购簿》到主管税务机关办理初始发行
	不得领购开具 专用发票	1.会计核算不健全，不能向税务机关准确提供增值税销项税额、进项税额、应纳税额数据及其他有关增值税税务资料的 2.有《税收征管法》规定的税收违法行为，拒不接受税务机关处理的 3.有下列行为之一，经税务机关责令限期改正而仍未改正的： (1) 虚开增值税专用发票 (2) 私自印制专用发票 (3) 向税务机关以外的单位和个人买取专用发票 (4) 借用他人专用发票 (5) 未按规定开具专用发票 (6) 未按规定保管专用发票和专用设备 (7) 未按规定申请办理防伪税控系统变更发行 (8) 未按规定接受税务机关检查 有上述情形的，如已领购专用发票，主管税务机关应暂扣其结存的专用发票和IC卡
专用发票开 具要求	专用发票应按下列要求开具： (1) 项目齐全，与实际交易相符 (2) 字迹清楚，不得压线、错格 (3) 发票联和抵扣联加盖财务专用章或者发票专用章 (4) 按照增值税纳税义务的发生时间开具	

## 4.1.8 营业税改征增值税试点相关规定

### (一) 纳税人

纳税人的具体内容如表 4-14 所示。

表4-14 纳税人

分 类	内 容	备 注
纳税人	在中华人民共和国境内提供交通运输业和部分现代服务业服务（以下称应税服务）的单位和个人，为增值税纳税人	纳税人提供应税服务，应当按照本办法缴纳增值税，不再缴纳营业税 在中华人民共和国境内提供应税服务，是指应税服务提供方或者接受方在中国境内。下列情形不属于在中国境内提供应税服务： (1) 境外单位或者个人向境内单位或者个人提供完全在境外消费的应税服务 (2) 境外单位或者个人向境内单位或者个人出租完全在境外使用的有形动产 (3) 财政部和国家税务总局规定的其他情形

续 表

分 类	内 容		备 注
纳税人	一般纳 税人	应税服务年销售额超过500 万元的纳税人	试点地区应税服务年销售额未超过500万元的原公路、内河 货物运输自开票纳税人，应当申请认定为一般纳税人 应税服务年销售额超过规定标准的其他个人不属于一般纳 税人 应税服务年销售额，是指纳税人在连续不超过12个月的经 营期内累计应征增值税销售额，含减、免税销售额、提供 境外服务销售额，以及按规定已从销售额中差额扣除的部 分。如果该销售额为含税的，应按照应税劳务的适用税率 或征收率换算为不含税的销售额
	小规模 纳税人	应税服务年销售额未超过 500万元的纳税人	非企业性单位、不经常提供应税服务的企业和个体工商户 可选择按照小规模纳税人纳税
扣缴义 务人	中华人民共和国境外的单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，以其代理人 为增值税扣缴义务人；在境内没有代理人的，以接收方为增值税扣缴义务人		

（二）征税范围

征税范围如表 4-15 所示。

表4-15 征税范围

征税范围	内 容
根据试点实施办法的规定，在中华人民共和国境内提供应税服务，应当缴纳增值税	
提供应税服务	提供应税服务是指有偿提供应税服务 非营业活动中提供的交通运输业和部分现代服务业服务不属于提供应税服务。非 营业活动是指： （1）非企业性单位按照法律和行政法规的规定，为履行国家行政管理和公共服务 职能收取政府性基金或者行政事业性收费的活动 （2）单位或者个体工商户聘用的员工为本单位或者雇主提供交通运输业和部分现 代服务业服务 （3）单位或者个体工商户为员工提供交通运输业和部分现代服务业服务 （4）财政部和国家税务总局规定的其他情形
视同提供应税服务	单位和个体工商户的下列情形，视同提供应税服务： （1）向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益 活动为目的或者以社会公众为对象的除外 （2）财政部和国家税务总局规定的其他情形

### （三）税目

交通运输业和部分现代服务业相关税目的具体内容如表 4-16 所示。

表4-16 税目

应税服务	税 目	内 容
交通运输业		指使用运输工具将货物或者旅客送达目的地，使其空间位置得到转移的业务活动，包括陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务和管道运输服务
	陆路运输服务	指通过陆路（地上或者地下）运送货物或者旅客的运输业务活动，包括公路运输、缆车运输、索道运输及其他陆路运输，暂不包括铁路运输
	水路运输服务	指通过江、河、湖、川等天然、人工水道或者海洋航道运送货物或者旅客的运输业务活动。远洋运输的程租、期租业务，属于水路运输服务
	航空运输服务	指通过空中航线运送货物或者旅客的运输业务活动。航空运输的湿租业务，属于航空运输服务
	管道运输服务	指通过管道设施输送气体、液体、固体物质的运输业务活动
现代服务业		指围绕制造业、文化产业、现代物流产业等提供技术性、知识性服务的业务活动，包括研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务
	研发和技术服务	包括研发服务、技术转让服务、技术咨询服务、合同能源管理服务、工程勘察勘探服务
	信息技术服务	包括软件服务、电路设计及测试服务、信息系统服务和业务流程管理服务
	文化创意服务	包括设计服务、商标著作权转让服务、知识产权服务、广告服务和会议展览服务
	物流辅助服务	包括航空服务、港口码头服务、货运客运场站服务、打捞救助服务、货物运输代理服务、代理报关服务、仓储服务和装卸搬运服务
	有形动产租赁	包括有形动产融资租赁和有形动产经营性租赁
	鉴证咨询服务	包括认证服务、鉴证服务和咨询服务

### （四）税率

税率和征收率的具体规定如表 4-17 所示。

表4-17 税率和征收率

税率和征收率	比 例	适用范围
税率	17%	提供有形动产租赁服务
	11%	提供交通运输业服务
	6%	提供现代服务业服务（有形动产租赁服务除外）
	零	试点地区的单位和个人提供的国际运输服务、向境外单位提供的研发服务和设计服务，以及财政部和国家税务总局规定的其他应税服务
征收率	3%	小规模纳税人提供应税劳务

（五）应纳税额的计算

应纳税额的计算如表 4-18 所示。

表4-18 应纳税额的计算

分 类	计算公式	备 注
一般纳税人应纳税额的计算	应纳税额=当期销项税额-当期进项税额	当期销项税额小于当期进项税额不足抵扣时，其不足部分可以结转下期继续抵扣 销项税额，是指纳税人提供应税服务按照销售额和增值税税率计算的增值税额。其计算公式为： 销项税额=销售额×税率 销售额不包括销项税额，纳税人采用销售额和销项税额合并定价方法的，按照下列公式计算销售额： 销售额=含税销售额÷（1+税率）
小规模纳税人应纳税额的计算	应纳税额=销售额×征收率	销售额不包括其应纳税额，纳税人采用销售额和应纳税额合并定价方法的，按照下列公式计算销售额： 销售额=含税销售额÷（1+征收率） 纳税人提供的适用简易计税方法计税的应税服务，因服务中止或者折让而退还给接受方的销售额，应当从当期销售额中扣减。扣减当期销售额后仍有余额造成多缴的税款，可以从以后的应纳税额中扣减

提示：①接受交通运输业服务，除取得增值税专用发票外，按照运输费用结算单据上注明的运输费用金额和 7% 的扣除率计算的进项税额。其进项税额计算公式为：

进项税额 = 运输费用金额 × 扣除率

②不得从销项税额中抵扣的进项税额：

第一，用于适用简易计税方法计税项目、非增值税应税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物、接受加工修理修配劳务或者应税服务。其中涉及的固定资产、专利技术、非专利技术、商誉、商标、著作权、有形动产租赁，仅指专用于上述项目的固定资产、专利技术、非专利技术、商誉、商标、著作权、有形动产租赁。

第二，非正常损失的购进货物及相关的加工修理修配劳务和交通运输业服务。

第三，非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物（不包括固定资产）、加工修理修配劳务或者交通运输业服务。

第四，接受的旅客运输服务。

第五，自用的应征消费税的摩托车、汽车、游艇，但作为提供交通运输业服务的运输工具和租赁服务标的物的除外。

（六）征收管理

纳税人提供有形动产租赁服务采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

## （七）税收优惠

税收优惠的具体内容如表 4-19 所示。

表4-19 税收优惠

免税项目	起征点
(1) 个人转让著作权 (2) 残疾人个人提供应税服务 (3) 航空公司提供飞机播撒农药服务 (4) 试点纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务 (5) 符合条件的节能服务公司实施合同能源管理项目中提供的应税服务 (6) 财政部和国家税务总局规定的其他免税项目	(1) 按期纳税的，为月销售额5000～20 000元（含本数） (2) 按次纳税的，为每次（日）销售额300～500元（含本数）

## 4.2 消费税法法律制度

### 4.2.1 消费税纳税人

消费税的纳税人，是在中华人民共和国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人，以及国务院确定的销售消费税暂行条例规定的消费品的其他单位和个人。

单位，是指企业、行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位。

个人，是指个体工商户及其他个人。

### 4.2.2 消费税征税范围

根据《消费税暂行条例》及其实施细则的规定，消费税的征收范围包括表 4-20 所列的内容。

表4-20 消费税征税范围

征收范围	内 容	备 注
生产应税消费品	(1) 纳税人生产的应税消费品，于纳税人销售时纳税 (2) 纳税人自产自用的应税消费品，用于连续生产应税消费品的，不纳税；用于其他方面的，于移送使用时纳税 (3) 工业企业以外的单位和个人的下列行为视为应税消费品的生产行为，按规定征收消费税： ①将外购的消费税非应税产品以消费税应税产品对外销售的 ②将外购的消费税低税率应税产品以高税率应税产品对外销售的	用于连续生产应税消费品，是指纳税人将自产自用应税消费品作为直接材料生产最终应税消费品，自产自用应税消费品构成最终应税消费品的实体用于其他方面，是指纳税人将自产自用的应税消费品用于生产非应税消费品、在建工程、管理部门、非生产机构、提供劳务、馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励等方面

续 表

征收范围	内 容	备 注
委托加工应 税消费品	<p>(1) 委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方在向委托方交货时代收代缴消费税。委托个人加工的应税消费品，由委托方收回后缴纳消费税</p> <p>(2) 委托加工的应税消费品，委托方用于连续生产应税消费品的，所纳税款准予按规定抵扣</p> <p>(3) 委托方将收回的应税消费品，以不高于受托方的计税价格出售的，为直接出售，不再缴纳消费税；委托方以高于受托方的计税价格出售的，不属于直接出售，需按照规定申报缴纳消费税，在计税时准予扣除受托方已代收代缴的消费税</p>	<p>委托加工的应税消费品，是指由委托方提供原料和主要材料，受托方只收取加工费和代垫部分辅助材料加工的应税消费品</p> <p>对于由受托方提供原材料生产的应税消费品，或者受托方先将原材料卖给委托方，然后再接受加工的应税消费品，以及由受托方以委托方名义购进原材料生产的应税消费品，不论在财务上是否作为销售处理，都不得作为委托加工应税消费品，而应当按照销售自制应税消费品缴纳消费税</p>
进口应税 消费品	<p>单位和个人进口应税消费品，于报关进口时缴纳消费税</p> <p>为了减少征税成本，进口环节缴纳的消费税由海关代征</p>	
商业零售 金银首饰	<p>自2003年5月1日起，铂金首饰消费税改为零售环节征税</p> <p>下列业务视同零售业，在零售环节缴纳消费税：</p> <p>(1) 为经营单位以外的单位和个人加工金银首饰。加工包括带料加工、翻新改制、以旧换新等业务，不包括修理和清洗</p> <p>(2) 经营单位将金银首饰用于馈赠、赞助、集资、广告样品、职工福利、奖励等方面</p> <p>(3) 未经中国人民银行总行批准，经营金银首饰批发业务的单位将金银首饰销售给经营单位</p>	
批发销售 卷烟	<p>自2009年5月1日起，在卷烟批发环节加征一道从价税，具体规定为：</p> <p>(1) 烟草批发企业将卷烟销售给零售单位的，要再征一道5%的从价税</p> <p>(2) 烟草批发企业将卷烟销售给其他烟草批发企业的，不缴纳消费税</p>	<p>卷烟消费税改为在生产和批发两个环节征收后，批发企业在计算应纳税额时不得扣除已含的生产环节的消费税税款</p>

4.2.3 消费税税目

消费税共有 14 个税目，具体内容如表 4-21 所示。

表4-21 消费税税目

税 目	征收子目	说 明
烟	<p>(1) 卷烟</p> <p>(2) 雪茄烟</p> <p>(3) 烟丝</p>	卷烟，包括甲类卷烟和乙类卷烟
酒及酒精	<p>(1) 白酒</p> <p>(2) 黄酒</p> <p>(3) 啤酒</p> <p>(4) 其他酒</p> <p>(5) 酒精</p>	白酒，包括粮食白酒和薯类白酒； 调味料酒不征消费税
化妆品	包括各类美容、修饰类化妆品、高档护肤类化妆品和成套化妆品	舞台、戏剧、影视演员化妆用的上妆油、卸装油、油彩，不属于本税目的征收范围



续 表

税 目	征收子目	说 明
贵重首饰及珠宝玉石	(1) 金银珠宝首饰 (2) 珠宝玉石	—
鞭炮、焰火	各种鞭炮、焰火	体育上用的发令纸、鞭炮药引线，不按本税目征收
成品油	(1) 汽油 (2) 柴油 (3) 石脑油 (4) 溶剂油 (5) 航空煤油 (6) 润滑油 (7) 燃料油	—
汽车轮胎	包括轻型乘用车轮胎；载重及公共汽车、无轨电车轮胎；矿山、建筑等车辆用轮胎；特种车辆用轮胎：摩托车轮胎；各种挂车用轮胎；工程车轮胎；其他机动车轮胎；汽车与农用拖拉机、收割机、手扶拖拉机通用轮胎	农用拖拉机、收割机、手扶拖拉机的专用轮胎不征收消费税
摩托车	包括汽缸容量在250毫升（含）以下的摩托车和汽缸容量在250毫升（含）以上的摩托车	对最大设计车速不超过50公里/小时，发动机汽缸总工作容量不超过50毫升的三轮摩托车不征收消费税
小汽车	—	电动汽车不属于本税目征收范围 车身长度大于7米（含），并且座位在10~23座（含）以下的商用客车，不属于中轻型商用客车征税范围，不征收消费税 沙滩车、雪地车、卡丁车、高尔夫车不属于消费税征收范围，不征收消费税 对于企业购进货车或箱式货车改装生产的商务车、卫星通信车等专用汽车不属于消费税征收范围，不征收消费税 对于购进乘用车和中轻型商用客车整车改装生产的汽车，应按规定征收消费税
高尔夫球及球具	包括高尔夫球、高尔夫球杆及高尔夫球包（袋）、高尔夫球杆的杆头、杆身和握把	—
高档手表	—	高档手表是指销售价格（不含增值税）每只在10 000元（含）以上的各类手表
游艇	—	游艇分为无动力艇、帆艇和机动艇
木制一次性筷子	包括各种规格的木制一次性筷子和未经打磨、倒角的木制一次性筷子	—
实木地板	包括各类规格的实木地板、实木指接地板、实木复合地板及用于装饰墙壁、天棚的侧端面为榫、槽的实木装饰板及未经涂饰的素板	—

4.2.4 消费税税率

消费税税率的具体内容如表 4-22 所示。

表4-22 消费税税率

规 定	内 容
税率形式：比例税率和定额税率	1.比例税率：10档，1%~56% 2.定额税率：只适用于啤酒、黄酒、成品油 3.比例税率和定额税率双重征收的形式：卷烟和白酒
特殊规定	1.纳税人兼营不同税率的应税消费品，应当分别核算不同税率应税消费品的销售额、销售数量 未分别核算销售额、销售数量，或者将不同税率的应税消费品组成成套消费品销售的，从高适用税率
	2.配制酒适用税率的确定 （1）以蒸馏酒或食用酒精为酒基，同时符合以下条件的配制酒，按其他酒税率征收消费税 ①具有国家相关部门批准的国食健字或卫食健字文号 ②酒精度低于38度（含） （2）以发酵酒为酒基，酒精度低于20度（含）的配制酒，按其他酒税率征收消费税 （3）其他配制酒，按白酒税率征收消费税
	3.下列卷烟不分征税类别，一律按照56%卷烟税率征税，并按照定额每标准箱150元计算征税 ①白包卷烟 ②手工卷烟 ③未经国务院批准纳入计划的企业和个人生产的卷烟

4.2.5 消费税应纳税额的计算

（一）销售额的确定

消费税应纳税额的计算有三种方法：从价计征、从量计征和从价从量复合计征。以下分三种情况介绍销售额的确定，具体内容如表 4-23 所示。

表4-23 销售额的确定

分 类	内 容	备 注
从价计征销售额的确定	（1）销售额，是指为纳税人销售应税消费品向购买方收取的全部价款和价外费用，不包括应向购买方收取的增值税税款	价外费用，是指价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、包装费、包装物租金、储备费、优质费、运输装卸费及其他各种性质的价外收费。但下列项目不包括在销售额内： ①同时符合以下条件的代垫运输费用：承运部门的运输费用发票开具给购买方的；纳税人将该项发票转交给购买方的 ②同时符合以下条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费：由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费；收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据；所收款项全额上缴财政

续 表

分 类	内 容	备 注
从价计征销售 额的确定	(2) 含增值税销售 额的换算	应税消费品在缴纳消费税的同时, 与一般货物一样, 还应缴纳增值税。如果纳税人应税消费品的销售额中未扣除增值税税款或者因不得开具增值税专用发票而发生价款和增值税税款合并收取的, 在计算消费税时, 应将含增值税的销售额换算为不含增值税税款的销售额。其换算公式为: 应税消费品的销售额=含增值税的销售额÷(1+增值税税率或征收率)
从量计征销售 数量的确定	(1) 销售数量, 是 指纳税人生产、加 工和进口应税消费 品的数量	具体规定为: ①销售应税消费品的, 为应税消费品的销售数量 ②自产自用应税消费品的, 为应税消费品的移送使用数量 ③委托加工应税消费品的, 为纳税人收回的应税消费品数量 ④进口应税消费品的, 为海关核定的应税消费品进口征税数量
	(2) 从量定额的换 算标准	为了规范不同产品的计量单位, 以准确计算应纳税额, 《消费税暂行条例实施细则》规定了吨与升两个计量单位的换算标准
复合计征销售 额和销售数量 的确定	根据消费税法的规定, 卷烟和白酒实行从价定率和从量定额相结合的复合计征办法征收消费税 销售额为纳税人生产销售卷烟、白酒向购买方收取的全部价款和价外费用	
特殊情形下销 售额和销售数 量的确定	(1) 纳税人应税消 费品的计税价格明 显偏低并无正当理 由的, 由主管税务 机关核定计税价格	其核定权限规定如下: ①卷烟、白酒和小汽车的计税价格由国家税务总局核定, 送财政部备案 ②其他应税消费品的计税价格由省、自治区和直辖市国家税务局核定 ③进口的应税消费品的计税价格由海关核定
	(2) 纳税人通过自设非独立核算门市部销售的自产应税消费品, 应当按照门市部对外销售额或者销售数量征收消费税	
	(3) 纳税人用于换取生产资料和消费资料、投资入股和抵偿债务等方面的应税消费品, 应当以纳税人同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据计算消费税	
	(4) 白酒生产企业向商业销售单位收取的“品牌使用费”是随着应税白酒的销售而向购货方收取的, 属于应税白酒销售价款的组成部分, 因此, 不论企业采取何种方式或以何种名义收取价款, 均应并入白酒的销售额中缴纳消费税	
	(5) 实行从价计 征办法征收消费 税的应税消费品连 同包装销售的, 无 论包装物是否单独 计价, 以及在会计 上如何核算, 均应 并入应税消费品的 销售额中缴纳消费 税	①如果包装物不作价随同产品销售, 而是收取押金, 此项押金则不应并入应税消费品的销售额中征税。但对因逾期未收回的包装物不再退还的或者已收取的时间超过12个月的押金, 应并入应税消费品的销售额, 缴纳消费税 ②对包装物既作价随同应税消费品销售, 又另外收取押金的包装物的押金, 凡纳税人在规定的期限内没有退还的, 均应并入应税消费品的销售额, 按照应税消费品的适用税率缴纳消费税 ③对酒类生产企业销售酒类产品而收取的包装物押金, 无论押金是否返还及会计上如何核算, 均应并入酒类产品销售额, 征收消费税

续 表

分 类	内 容	备 注
特殊情形下销售额和销售数量的确定	(6) 纳税人采用以旧换新 (含翻新改制) 方式销售的金银首饰, 应按实际收取的不含增值税的全部价款确定计税依据征收消费税	对既销售金银首饰, 又销售非金银首饰的生产、经营单位, 应将两类商品划分清楚, 分别核算销售额。凡划分不清楚或不能分别核算的并在生产环节销售的, 一律从高适用税率征收消费税; 在零售环节销售的, 一律按金银首饰征收消费税
	(7) 纳税人销售的应税消费品, 以人民币以外的货币结算销售额的, 其销售额的人民币折合率可以选择销售额发生的当天或者当月1日的人民币汇率中间价 纳税人应事先确定采取何种折合率, 确定后1年内不得变更	

(二) 应纳税额的计算

应纳税额的具体计算方法如表 4-24 所示。

表4-24 应纳税额的计算

计税方法	生产销售应纳消费税的计算公式	自产自用应纳消费税的计算公式
从价定率	应纳税额=销售额×比例税率	组成计税价格=(成本+利润)÷(1-比例税率) 应纳税额=组成计税价格×比例税率
从量定额	应纳税额=销售数量×定额税率	—
从价定率和从量定额复合	应纳税额=销售额×比例税率+销售数量×定额税率	组成计税价格=(成本+利润+自产自用数量×定额税率)÷(1-比例税率) 应纳税额=组成计税价格×比例税率+自产自用数量×定额税率 “成本”, 是指应税消费品的产品生产成本 “利润”, 是指根据应税消费品的全国平均成本利润率计算的利润。应税消费品全国平均成本利润率由国家税务总局确定

组成计税价格如表 4-25 所示。

表4-25 组成计税价格

消费税	规 定	组价计税公式
自产自用应纳消费税	按照纳税人生产的同类消费品的销售价格计算纳税; 没有同类消费品销售价格的, 按照组成计税价格计算纳税	组成计税价格=(材料成本+利润)÷(1-比例税率) 组成计税价格=(材料成本+利润+自产自用数量×定额税率)÷(1-比例税率)

续 表

消费税	规 定	组价计税公式
委托加工应纳消费税	按照纳受托方的同类消费品的销售价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税	<p>(1) 实行从价定率办法计征消费税的，其计算公式为： 组成计税价格=（材料成本+加工费）÷（1-比例税率） 应纳税额=组成计税价格×比例税率</p> <p>(2) 实行复合计税办法计征消费税的，其计算公式为： 组成计税价格=（材料成本+加工费+委托加工数量×定额税率）÷（1-比例税率） 应纳税额=组成计税价格×比例税率+委托加工数量×定额税率</p>
进口环节应纳消费税	按照组成计税价格和规定的税率计算应纳税额	<p>(1) 从价定率计征消费税的，其计算公式为： 组成计税价格=（关税完税价格+关税）÷（1-消费税比例税率） 应纳税额=组成计税价格×消费税比例税率</p> <p>公式中所称“关税完税价格”，是指海关核定的关税计税价格</p> <p>(2) 实行复合计税办法计征消费税的，其计算公式为： 组成计税价格=（关税完税价格+关税+进口数量×定额税率）÷（1-消费税比例税率） 应纳税额=组成计税价格×消费税比例税率+进口数量×定额税率</p> <p>进口环节消费税除国务院另有规定外，一律不得给予减税、免税</p>

### （三）已纳消费税的扣除

为了避免重复征税，现行消费税规定，将外购应税消费品和委托加工收回的应税消费品继续生产应税消费品销售的，可以将外购应税消费品和委托加工收回应税消费品已缴纳的消費税给予扣除，具体内容如表 4-26 所示。

表4-26 已纳消费税的扣除

类 目	内 容	规 定
外购应税消费品已纳税款的扣除	扣除范围	<p>(1) 外购已税烟丝生产的卷烟</p> <p>(2) 外购已税化妆品原料生产的化妆品</p> <p>(3) 外购已税珠宝、玉石原料生产的贵重首饰及珠宝、玉石</p> <p>(4) 外购已税鞭炮、焰火原料生产的鞭炮、焰火</p> <p>(5) 外购已税汽车轮胎（内胎和外胎）原料生产的汽车轮胎</p> <p>(6) 外购已税摩托车零件生产的摩托车（如用外购两轮摩托车改装三轮摩托车）</p> <p>(7) 外购已税杆头、杆身和握把为原料生产的高尔夫球杆</p> <p>(8) 外购已税木制一次性筷子原料生产的木制一次性筷子</p> <p>(9) 外购已税实木地板原料生产的实木地板</p> <p>(10) 外购已税石脑油为原料生产的应税消费品</p> <p>(11) 外购已税润滑油原料生产的润滑油</p> <p>纳税人用外购的已税珠宝、玉石原料生产的改在零售环节征收消费税的金银首饰（镶嵌首饰），在计税时一律不得扣除外购珠宝、玉石的已纳税款</p>
	计算公式	<p>当期准予扣除的外购应税消费品已纳税款=当期准予扣除的外购应税消费品买价×外购应税消费品适用税率</p> <p>当期准予扣除的外购应税消费品买价=期初库存的外购应税消费品的买价+当期购进的外购应税消费品的买价-期末库存的外购应税消费品的买价</p>

续 表

类 目	内 容	规 定
委托加工收回的应税消费品已纳税款的扣除	扣除范围	(1) 以委托加工收回的已税烟丝为原料生产的卷烟 (2) 以委托加工收回的已税化妆品为原料生产的化妆品 (3) 以委托加工收回的已税珠宝、玉石为原料生产的贵重首饰及珠宝、玉石 (4) 以委托加工收回的已税鞭炮、焰火为原料生产的鞭炮、焰火 (5) 以委托加工收回的已税汽车轮胎为原料生产的汽车轮胎 (6) 以委托加工收回的已税摩托车零件生产的摩托车 (7) 以委托加工收回的已税杆头、杆身和握把为原料生产的高尔夫球杆 (8) 以委托加工收回的已税木制一次性筷子为原料生产的木制一次性筷子 (9) 以委托加工收回的已税实木地板为原料生产的实木地板 (10) 以委托加工收回的已税石脑油为原料生产的应税消费品 (11) 以委托加工收回的已税润滑油为原料生产的润滑油 纳税人用委托加工收回的已税珠宝、玉石原料生产的改在零售环节征收消费税的金银首饰，在计税时一律不得扣除委托加工收回的珠宝、玉石原料的已纳消费税税款
	计算公式	当期准予扣除的委托加工应税消费品已纳税款=期初库存的委托加工应税消费品已纳税款+当期收回的委托加工应税消费品已纳税款-期末库存的委托加工应税消费品已纳税款

4.2.6 消费税征收管理

(一) 纳税义务发生时间

消费税纳税义务发生时间的具体内容如表 4-27 所示。

表4-27 消费税纳税义务发生时间

具体情况		纳税义务发生时间
纳税人销售应税消费品的	采取赊销和分期收款结算方式	为书面合同约定的收款日期的当天，书面合同没有约定收款日期或者无书面合同的，为发出应税消费品的当天
	采取预收货款结算方式	为发出应税消费品的当天
	采取托收承付和委托银行收款方式	为发出应税消费品并办妥托收手续的当天
	采取其他结算方式的	为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天
纳税人自产自用应税消费品的		为移送使用的当天
纳税人委托加工应税消费品的		为纳税人提货的当天
纳税人进口应税消费品的		为报关进口的当天

(二) 纳税地点

消费税的纳税地点如表 4-28 所示。

表4-28 消费税的纳税地点

应税行为	纳税地点
自产自销及自产自用的行为	纳税人机构所在地或者居住地

续 表

应税行为	纳税地点
委托加工的行为	由受托方向机构所在地或者居住地的主管税务机关解缴消费税。 受托方为个人的，由委托方向机构所在地的主管税务机关申报纳税
进口行为	由进口人或者其代理人向报关地海关申报纳税
到外县（市）销售或者委托外县（市）代销	机构所在地或者居住地
总机构与分支机构不在同一县（市）的	各自机构所在地或总机构所在地

### （三）纳税期限

纳税人以1个月或者1个季度为1个纳税期的，自期满之日起15日内申报纳税；以1日、3日、5日、10日或者15日为1个纳税期的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起至15日内申报纳税并结清上月应纳税款。

纳税人进口应税消费品，应当自海关填发海关进口消费税专用缴款书之日起15日内缴纳税款。

## 4.3 营业税法律制度

### 4.3.1 营业税纳税人

营业税纳税人的具体内容如表4-29所示。

表4-29 营业税纳税人

分 类	基本规定	
纳税人	一般规定	在中华人民共和国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人，为营业税的纳税人
	特殊规定	1.单位以承包、承租、挂靠方式经营的，承包人、承租人、挂靠人（以下统称承包人）发生应税行为，承包人以发包人、出租人、被挂靠人（以下统称发包人）名义对外经营并由发包人承担相关法律责任的，以发包人为纳税人；否则以承包人为纳税人 2.铁路运输的纳税人： （1）中央铁路运营业务的纳税人为铁道部 （2）合资铁路运营业务的纳税人为合资铁路公司 （3）地方铁路运营业务的纳税人为地方铁路管理机构 （4）基建临管线铁路运营业务的纳税人为基建临管线管理机构 3.在中国境内承包工程作业和提供应税劳务的非居民也是营业税的纳税人 4.负有营业税纳税义务的单位为发生应税行为并收取货币、货物或者其他经济利益的单位，但不包括单位依法不需要办理税务登记的内设机构



续 表

分 类	基本规定
扣缴义务人	1.境外的单位或者个人在境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产，在境内未设有经营机构的，以其境内代理人为扣缴义务人；在境内没有代理人的，以受让方或者购买方为扣缴义务人 2.非居民在中国境内发生营业税应税行为而在境内未设立经营机构的，以代理人为营业税的扣缴义务人；没有代理人的，以发包方、劳务受让方为扣缴义务人 3.国务院财政、税务主管部门规定的其他扣缴义务人

4.3.2 营业税征税范围

营业税征税范围的具体内容如表 4-30 所示。

表4-30 营业税征税范围

项 目	基本规定
一般规定	营业税的征税范围包括在中华人民共和国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产
视同发生应税行为	纳税人有下列情形之一的，视同发生应税行为： (1) 单位或者个人将不动产或者土地使用权无偿赠送其他单位或者个人 (2) 单位或者个人自己新建建筑物后销售，其所发生的自建行为 (3) 财政部、国家税务总局规定的其他情形
混合销售行为	混合销售行为，是指一项销售行为如果既涉及应税劳务又涉及货物的行为 从事货物的生产、批发或零售的企业、企业性单位及个体经营者的混合销售行为，视为销售货物，不征收营业税；其他单位和个人的混合销售行为，视为提供应税劳务，应当征收营业税 纳税人的下列混合销售行为，应当分别核算应税劳务的营业额和货物的销售额，其应税劳务的营业额缴纳营业税，货物销售额不缴纳营业税；未分别核算的，由主管税务机关核定其应税劳务的营业额： (1) 提供建筑业劳务的同时销售自产货物的行为 (2) 财政部、国家税务总局规定的其他情形
兼营行为	纳税人兼营应税行为和货物或者非应税劳务的，应当分别核算应税行为的营业额和货物或者非应税劳务的销售额，其应税行为营业额缴纳营业税，货物或者非应税劳务销售额不缴纳营业税；未分别核算的，由主管税务机关核定其应税行为营业额 纳税人兼有不同税目的应税劳务、转让无形资产或者销售不动产，应当分别核算不同税目的营业额、转让额、销售额（统称营业额）；未分别核算营业额的，从高适用税率
特殊业务的征税规定	(1) 水利工程单位向用户收取的水利工程水费，属于其向用户提供天然水供应服务取得的收入，应按“服务业”税目征收营业税，不征收增值税 (2) 邮政部门、集邮公司销售集邮商品，一律征收营业税；集邮商品的生产、调拨以及邮政部门以外的其他单位和个人销售集邮商品，征收增值税 (3) 邮政部门发行报刊，征收营业税；其他单位和个人发行报刊，征收增值税 报刊发行是指邮政部门代出版单位收订、投递和销售各种报纸、杂志的业务

续 表

项 目	基本规定
特殊业务的征税规定	<p>(4) 电信单位自己销售电信物品, 并为客户提供有关的电信劳务服务的, 征收营业税; 对单纯销售无线寻呼机、移动电话, 而不提供有关的电信劳务服务的, 征收增值税</p> <p>(5) 纳税人销售林木以及销售林木的同时提供林木管护劳务的行为, 属于增值税征收范围, 应征收增值税</p> <p>(6) 随汽车销售提供的汽车按揭服务和代办服务业务征收增值税纳税人单独提供按揭、代办服务业务, 不销售汽车的, 应征收营业税</p> <p>(7) 自2004年7月1日起, 对商业企业向供货方收取的与商品销售量、销售额无必然联系, 且商业企业向供货方提供一定劳务的收入</p> <p>(8) 纳税人提供的矿山爆破、穿孔、表面附着物(包括岩层、土层、沙层等)剥离和清理劳务, 以及矿井、巷道构筑劳务, 属于营业税应税劳务, 应当缴纳营业税</p> <p>(9) 纳税人在资产重组过程中, 通过合并、分立、出售、置换等方式, 将全部或者部分实物资产及与其相关联的债权、债务和劳动力一并转让给其他单位和个人的行为, 不属于营业税征收范围, 其中涉及的不动产、土地使用权转让, 不征收营业税</p>

①提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产, 是指有偿提供应税劳务、有偿转让无形资产或者有偿销售不动产的行为。但单位或个体工商户聘用的员工为本单位或者雇主提供的劳务, 不包括在营业税的应税劳务内。

②有偿, 是指通过提供、转让或销售行为取得货币、货物或其他经济利益。

③应税劳务, 是指属于交通运输业、建筑业、金融保险业、邮电通信业、文化体育业、娱乐业、服务业税目征收范围的劳务。加工、修理修配劳务属于增值税的征税范围, 因此不属于营业税的应税劳务。

### 4.3.3 营业税税目

营业税按照行业设计税目税率, 共有 9 个行业, 具体内容如表 4-31 所示。

表4-31 营业税税目及税率

税 目	定 义	包含范围	税 率
交通运输业	指使用运输工具或者人力、畜力将货物或旅客送达目的地, 使其空间位置得到转移的业务活动	包括: 陆路运输、水路运输、航空运输、管道运输和装卸搬运五大类	3%
建筑业	指建筑安装工程作业等	包括建筑工程、安装工程、修缮工程、装饰工程和其他工程作业等内容	3%
金融保险业	—	<p>包括金融业和保险业。</p> <p>(1) 金融是指经营货币和信用融通的业务, 包括贷款、融资租赁、金融商品转让、金融经纪业和其他金融业务</p>	5%

续 表

税 目	定 义	包含范围	税 率
金融保险业	—	(2) 保险业。保险是指将通过契约形式集中起来的资金,用以补偿被保险人的经济利益的业务,它包括各种保险业务 保险企业取得的追偿款不征收营业税 保险公司的摊回分保费用不征收营业税	5%
邮电通信业	指专门办理信息传递的业务活动的总称	包括邮政、电信及与邮政、电信相关的业务。单位和个人从事快递业务按此税目征收营业税	3%
文化体育业	指经营文化、体育活动的业务	包括文化业和体育业	3%
娱乐业	指为娱乐活动提供场所和服务的业务	包括经营歌厅、舞厅、卡拉OK歌舞厅、音乐茶座、台球、高尔夫球、保龄球场、网吧、游艺场等娱乐场所,以及娱乐场所为顾客进行娱乐活动提供服务的业务	5%~20%
服务业	指利用设备、工具、场所、信息或技能为社会提供服务的业务	包括代理业、旅店业、饮食业、旅游业、仓储业、租赁业、广告业和其他服务业	5%
转让无形资产	指转让无形资产的所有权或使用权的行为	包括转让土地使用权、转让商标权、转让专利权、转让非专利技术、出租电影拷贝、转让著作权和转让商誉	5%
销售不动产	指有偿转让不动产所有权的行为	包括销售建筑物或构筑物和销售其他土地附着物 在销售不动产时连同不动产所占土地的使用权一并转让的行为,比照销售不动产征收营业税	5%

#### 4.3.4 营业税税率

营业税按照行业、类别的不同设置了不同的比例税率,具体规定为:

(1) 建筑业、电信业、文化体育业,税率为 3%。

(2) 金融保险业、服务业、销售不动产、转让无形资产,税率为 5%。

(3) 娱乐业实行 5%~20% 的幅度税率,具体使用的税率,由各省、自治区、直辖市人民政府根据当地的实际情况在税法规定的幅度内决定。

税目、税率的调整,由国务院决定。

#### 4.3.5 营业税应纳税额的计算

##### (一) 营业额的确定

##### 1. 营业额的概念及特殊规定

营业额的概念及特殊规定如表 4-32 所示。

表4-32 营业额的概念及特殊规定

分 类	内 容	
营业额的概念	营业额为纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产收取的全部价款和价外费用	价外费用，包括收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、罚息及其他各种性质的价外收费，但不包括同时符合以下条件代收取的政府性基金或者行政事业性收费： (1) 由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费 (2) 收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据 (3) 所收款项全额上缴财政
营业额的特殊规定	<p>(1) 纳税人发生应税行为，将价款与折扣额在同一张发票上注明的，以折扣后的价款为营业额；将折扣额另开发票的，不论其在财务上如何处理，均不得从营业额中扣除</p> <p>(2) 纳税人因财务会计核算办法改变将已缴纳过营业税的预收性质的价款逐期转为营业收入时，允许从当期营业额中减除</p> <p>(3) 混合销售行为应当征收营业税的，营业额为应税劳务营业额与货物销售额的合计</p> <p>(4) 纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的价格明显偏低并无正当理由或者视同发生应税行为而无营业额的，由主管税务机关按下列顺序确定其营业额： ①按纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定 ②按其他纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定 ③按下列公式核定： 营业额=营业成本或者工程成本×(1+成本利润率)÷(1-营业税税率) 公式中的成本利润率，由省、自治区、直辖市税务局确定</p> <p>(5) 纳税人的营业额计算缴纳营业税后因发生退款减除营业额的，应当退还已缴纳营业税税款或者从纳税人以后的应缴纳营业税税额中减除</p>	

## 2. 营业税计税依据的具体规定

### (1) 交通运输业

交通运输业的营业额为从事交通运输纳税人提供交通劳务所取得的全部运营价款和价外费用。

① 纳税人将承揽的运输业务分给其他单位或者个人的，以其取得的全部价款和价外费用扣除支付给其他单位或者个人的运输费用后的余额为营业额。

② 运输企业自中华人民共和国境内运输旅客或者货物出境，在境外改由其他运输企业承运旅客或者货物，以全程运费减去付给该承运企业的运费后的余额为营业额。

### (2) 建筑业

建筑业营业税计税依据的具体规定如表 4-33 所示。

表4-33 建筑业营业税计税依据的具体规定

建筑劳务	计税营业额规定
承包工程	营业额为纳税人承包建筑工程、修缮工程、安装工程、装饰工程和其他工程作业所取得的营业收入额，即建筑安装企业向建设单位收取的工程价款及价外费用
分包工程	营业额为以其取得的全部价款和价外费用扣除其支付给其他单位分包款后的余额

续 表

建筑劳务	计税营业额规定
建筑业劳务（不含装饰劳务）	营业额应当包括工程所用原材料、设备及其他物资和动力价款在内，但不包括建设方提供的设备的价款
自建行为	自建自用房屋的行为不纳税
	纳税人（不包括个人自建自用住房销售）将自建的房屋对外销售，其自建行为首先应按建筑业缴纳营业税，再按销售不动产缴纳营业税
提供装饰劳务	营业额为客户实际收取的人工费、管理费和辅助材料费等收入（不含客户自行采购的材料价款和设备价款）
建筑安装工程	通信线路工程和输送管道工程所使用的电缆、光缆和构成管道工程主体的防腐管段、管件（弯头、三通、冷弯管、绝缘接头）、清管器、收发球筒、机泵、加热炉、金属容器等物品均属于设备，其价值不包括在工程的营业额中。 其他建筑安装工程的营业额也不应包括设备价值，具体设备名单可由省级地方税务机关根据各自实际情况列举

（3）金融保险业

① 金融业的营业额主要包括贷款利息收入、金融商品转让收益、融资租赁收益及从事金融经纪业务和其他金融业务的手续费收入。其营业额的确定有三种方法：一是以收入全额为营业额；二是以余额为营业额；三是以手续费收入为营业额。金融业的具体计税营业额的规定如表 4-34 所示。

表4-34 金融业计税营业额的规定

金融业务	计税营业额	计算公式
贷款业务	贷款利息收入（包括各种加息、罚息等）	—
融资租赁业务	纳税人向承租者收取的全部价款和价外费用（包括残值）减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额为营业额	本期营业额=（应收取的全部价款和价外费用-实际成本）×（本期天数÷总天数） 实际成本=货物购入原价+关税+增值税+消费税+运杂费+安装费+保险费+支付给境外的外汇借款利息支出和人民币借款利息
外汇、有价证券、期货等金融商品买卖业务	以卖出价减去买入价后的余额为营业额	本期营业额=卖出价-买入价
金融经纪业务和其他金融业务	营业额为手续费全部收入	—
从事代收电话费、水费、煤气费、信息费、学杂费、寻呼费、社保统筹费、交通违章罚款、税款等业务	以全部收入减去支付给委托方价款后的余额为营业额	—

② 保险业的营业额为纳税人从事保险业务向对方收取的全部收入。保险业的具体计税营业额的规定如表 4-35 所示。

表4-35 保险业计税营业额的規定

保险业务	计税营业额
办理初保业务	纳税人从事保险业务向对方收取的全部收入
储金业务	营业额为纳税人在纳税期内的储金平均余额乘以人民银行公布的1年期存款的月利率
保险企业开展无赔偿奖励业务	以向投保人实际收取的保费为营业额

③ 储金平均余额为纳税期期初储金余额与期末余额之和乘以 50%。

④ 储金业务是指保险公司采用收取储金方式取得经济利益的一种保险业务。

#### (4) 邮电通信业

① 邮政业务的营业额为纳税人从事传递函件或者包件、邮汇、报刊发行、邮政物品销售、邮政储蓄或其他邮政业务所取得的营业收入额。

② 电信业的营业额为纳税人提供电报、电话、电传、电话机安装、电信物品销售或其他电信业务所取得的营业收入额。

#### (5) 文化体育业

文化体育业的营业额为从事文化体育业的单位和个人所取得的营业收入额，包括演出收入、播映收入、其他文化收入、经营游览场所收入和体育收入。

单位或个人进行演出，以全部收入减去付给提供演出场所的单位、演出公司或经纪人的费用后的余额为营业额。

广播电视有线数字付费频道业务应由直接向用户收取数字付费频道收视费的单位，按其向用户收取的收视费全额，向所在地主管税务机关缴纳营业税。对各合作单位分得的收视费收入，不再征收营业税。

#### (6) 娱乐业

娱乐业的营业额为经营娱乐业收取的全部价款和价外费用，包括门票收费、台位费、点歌费、烟酒、饮料、茶水、鲜花、小吃等收费及经营娱乐业的其他各项收费。

#### (7) 服务业

服务业的营业额为纳税人从事各项服务业所取得的营业收入额。服务业的计税营业额的具体规定如表 4-36 所示。

表4-36 服务业计税营业额的規定

服务业子目	计税营业额
代理业	营业额为纳税人从事代理业务向委托方实际收取的报酬
旅店业	营业额为提供住宿服务的各项收入
饮食业	营业额为向顾客提供饮食消费服务而收取的餐饮收入
旅游业务	营业额为以其取得的全部价款和价外费用扣除替旅游者支付给其他单位或者个人的住宿费、餐费、交通费、旅游景点门票和支付给其他接团旅游企业的旅游费后的余额
广告业	营业额为从事广告设计、制作、刊登、发布等活动取得的广告收入



续 表

服务业子目	计税营业额
广告代理业务	营业额为以其全部收入减去支付给其他广告公司或广告发布者（包括媒体、载体）的广告发布费后的余额
租赁业务	营业额为经营租赁业务所取得的租金收入全额，不得扣除任何费用
仓储业	营业额为经营仓储业务向顾客收取的全部费用
试点物流业	将承揽的仓储业务分给其他单位并由其统一收取价款的，应以该企业取得的全部收入减去付给其他仓储合作方的仓储费后的余额为营业额
其他服务业	营业额为发生其他服务业劳务时，向对方收取的全部价款和价外费用

（8）转让无形资产

转让无形资产的营业额为转让无形资产所取得的转让额，具体包括无形资产受让方支付给转让方的全部货币、实物和其他经济利益。

纳税人转让土地使用权，以全部收入减去土地使用权购置或受让原价后的余额为营业额。

纳税人转让抵债所得的土地使用权，以全部收入减去抵债时该项土地使用权作价后的余额为营业额。

（9）销售不动产

销售不动产的营业额为纳税人销售不动产而向不动产购买者收取的全部价款和价外费用。

纳税人销售或转让其购置的不动产，以全部收入减去不动产的购置原价后的余额为营业额。

纳税人销售或转让抵债所得的不动产，以全部收入减去抵债时该项不动产作价后的余额为营业额。

（二）营业税应纳税额的计算

营业税应纳税额 = 营业额（或销售额、转让额）× 适用税率

4.3.6 营业税税收优惠

营业税税收优惠的具体内容如表 4-37 所示。

表4-37 营业税税收优惠

分 类	内 容
免税项目	1.托儿所、幼儿园、养老院、残疾人福利机构提供的育养服务，婚姻介绍，殡葬服务 2.残疾人员个人提供的劳务 3.医院、诊所和其他医疗机构提供的医疗服务 4.学校和其他教育机构提供的教育劳务，学生勤工俭学提供的劳务 5.农业机耕、排灌、病虫害防治、植物保护、农牧保险以及相关技术培训业务，家禽、牲畜、水生动物的配种和疾病防治



续 表

分 类	内 容
免税项目	6.纪念馆、博物馆、文化馆、文物保护单位管理机构、美术馆、展览馆、书画院、图书馆举办文化活动的门票收入，宗教场所举办文化、宗教活动的门票收入 7.境内保险机构为出口货物提供的保险产品 除上述规定外，营业税的免税、减税项目由国务院规定任何地区、部门均不得规定免税、减税项目
起征点	营业税起征点的适用范围限于个人。纳税人营业额未达到起征点的，免征营业税，达到起征点的，全额征收营业税。营业税起征点的幅度规定如下： 1.按期纳税的，为月营业额5000～20 000元 2.按次纳税的，为每次（日）营业额300～500元 省、自治区、直辖市财政厅（局）、税务局应当在规定的幅度内，根据实际情况确定本地区适用的起征点，并报财政部、国家税务总局备案
其他减免税规定	纳税人兼营免税、减税项目的，应当单独核算免税、减税项目的营业额；未单独核算营业额的，不得免税、减税

## 4.3.7 营业税征收管理

### （一）纳税义务发生时间与纳税期限

纳税义务发生时间、纳税期限的具体内容如表 4-38 所示。

表4-38 纳税义务发生时间与纳税期限

项 目	内 容	
纳税义务发生时间	一般规定	纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产并收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天。未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期的，为应税行为完成的当天
	特殊规定	转让土地使用权或者销售不动产，或提供建筑业或者租赁业劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天
		将不动产或者土地使用权无偿赠送其他单位或者个人的，其纳税义务发生时间为不动产所有权、土地使用权转移的当天
		自己新建（以下简称自建）建筑物后销售的，其纳税义务发生时间为销售自建建筑物的纳税义务发生时间
		营业税扣缴义务发生时间为纳税人营业税纳税义务发生的当天
纳税期限	1.营业税的纳税期限分别为5日、10日、15日、1个月或者1个季度 （1）纳税人以1个月或者1个季度为一个纳税期的，自期满之日起15日内申报纳税 （2）纳税人以5日、10日或者15日为一个纳税期的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起15日内申报纳税并结清上月应纳税款 2.银行、财务公司、信托投资公司、信用社、外国企业常驻代表机构的纳税期限为1个季度 3.扣缴义务人解缴税款的期限，依照营业税纳税期限的规定执行	

（二）纳税地点

营业税的纳税地点如表 4-39 所示。

表4-39 营业税纳税地点

纳税类型	纳税地点	备 注
纳税人提供应税劳务的	应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税	纳税人提供的建筑业劳务及国务院财政、税务主管部门规定的其他应税劳务，应当向应税劳务发生地的主管税务机关申报纳税
纳税人转让无形资产的	应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税	纳税人转让、出租土地使用权，应当向土地所在地的主管税务机关申报纳税
纳税人销售、出租不动产的	应当向不动产所在地的主管税务机关申报纳税	—
扣缴义务人	应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款	—

纳税人应当向应税劳务发生地、土地或者不动产所在地的主管税务机关申报纳税，而自应当申报纳税之月起超过 6 个月没有申报纳税的，由其机构所在地或者居住地的主管税务机关补征税款。

本章预测试题

一、单项选择题

1. 某银行 2009 年第二季度取得贷款利息收入 600 万元，与其他银行之间的往来业务取得收入 60 万元，吸收存款 1000 万元，取得理财手续费收入 80 万元，取得出纳长款收入 4 万元，则该银行第二季度应纳营业税额为（ ）万元。

- A. 22.34
- B. 34
- C. 37
- D. 84

2. 2009 年 3 月，甲房地产公司采用预收款方式将一栋自建写字楼出售给乙公司。合同规定销售价格为 3000 万元，当月乙公司预付了 1600 万元，余款在以后两个月内结清。已知销售不动产的营业税税率为 5%。甲公司 3 月份应缴纳的营业税税额为（ ）万元。

- A. 150
- B. 80
- C. 70
- D. 0

3. 纳税人提供的应税劳务发生在外县（市），应向（ ）主管税务机关申报纳税。

- A. 机构所在地
  - B. 劳务发生地
  - C. 居住地
  - D. 注册地
4. 下列有关城市维护建设税的表述中，错误的是（ ）。
- A. 由受托方代扣代缴、代收代缴“三税”的单位和个人，其代扣代缴、代收代缴的城市维护建设税按受托方所在地适用税率执行
- B. 纳税人因违反“三税”有关规定而加收的滞纳金和罚款，不作为城市维护建设税的计税依据
- C. 海关对进口产品代征的增值税、消费税，不征收城市维护建设税
- D. 对“三税”实行先征后返、先征后退、即征即退办法的，同时退（返）还随“三税”附征的城市维护建设税
5. 在确定营业税的计税营业额时，下列表述中不正确的是（ ）。
- A. 运输企业自境内运输货物出境，在境外改由其他运输企业承运，以全程运费减去付给该承运企业的运费后的余额为营业额
- B. 旅游企业组织旅游，以收取的全部旅游费为其实际营业额
- C. 代理业以纳税人从事代理业务向委托方实际收取的报酬为营业额
- D. 金融经纪业务营业额为手续费全部收入
6. 某运输公司 2010 年 1 月取得运输收入 400 000 元，当月购买一台税控收款机，取得的增值税专用发票上注明的增值税税额为 4250 元。则该公司当月应缴纳营业税（ ）元。
- A. 7750
  - B. 9500
  - C. 11 872.5
  - D. 12 000
7. 某公路客运公司与某船舶公司开展联运业务，由公路客运公司收取从上海到大连的运费 15 万元，支付给船舶公司 8 万元，则该公路客运公司应缴纳营业税（ ）。
- A. 2100 元
  - B. 4500 元
  - C. 2400 元
  - D. 5000 元
8. 根据营业税法律制度的规定，下列各项中，应当征收营业税的是（ ）。
- A. 邮票的生产、调拨
  - B. 水利工程单位向用户收取的水利工程水费
  - C. 纳税人销售林木的同时提供林木管护劳务
  - D. 邮政部门以外的其他单位和个人销售集邮商品

9. 根据营业税法律制度的规定, 下列各项中, 应当征收营业税的是 ( )。
- A. 房屋出租行为  
B. 转让企业产权的行为  
C. 以不动产投资入股, 参与利润分配、共同承担投资风险的行为  
D. 以商标权投资入股, 参与利润分配、共同承担投资风险的行为
10. 下列混合销售行为中, 不应缴纳营业税的有 ( )。
- A. 家居城销售窗帘并负责安装  
B. 电信局销售电话并提供网络服务  
C. 邮政部门销售集邮商品  
D. 歌舞厅提供娱乐服务并销售烟酒
11. 下列收入中, 应免征营业税的是 ( )。
- A. 展览馆举办文化活动的门票收入  
B. 寺庙出售的纪念品收入  
C. 公园内电影院门票收入  
D. 电视台的广告收入
12. 根据营业税法律制度的规定, 下列关于金融保险业营业额的表述中, 不正确的是 ( )。
- A. 金融经纪业务的营业额为手续费全额收入  
B. 贷款业务的营业额为贷款利息收入 (包括各种加息、罚息等)  
C. 融资租赁业务以其向承租者收取的全部价款和价外费用 (包括残值) 为营业额  
D. 办理初保业务的营业额为纳税人经营保险业务向被保险人收取的全部保险费
13. 纳税人提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产价格明显偏低而无正当理由的, 主管税务机关可以按顺序核定组成计税价格, 公式为 ( )。
- A.  $\text{营业成本或工程成本} \times (1 + \text{成本利润率}) \div (1 + \text{营业税税率})$   
B.  $\text{营业成本或工程成本} \times (1 + \text{成本利润率}) \div (1 - \text{营业税税率})$   
C.  $\text{营业成本或工程成本} \div (1 - \text{营业税税率})$   
D.  $\text{营业成本或工程成本} \div (1 + \text{营业税税率})$
14. 保险公司采用收取储金方式取得经营利益的, 其“储金业务”的计税营业额为 ( )。
- A.  $\text{纳税期期末储金余额} \times \text{人民银行公布的活期存款的月利率}$   
B.  $\text{纳税期期末储金余额} \times \text{人民银行公布的一年期存款的月利率}$   
C.  $(\text{纳税期期初储金余额} + \text{纳税期期末储金余额}) \times 50\% \times \text{人民银行公布的活期存款的月利率}$   
D.  $(\text{纳税期期初储金余额} + \text{纳税期期末储金余额}) \times 50\% \times \text{人民银行公布的一年期存款的月利率}$
15. 2009 年 9 月, 某运输企业取得客运收入 100 万元、补票收入 4 万元、补收旅客携

带品超重运费收入 2 万元；取得货运收入 80 万元、装卸费 3 万元、建设基金 8 万元；本月发生营运成本 56 万元。2009 年 9 月该企业应纳营业税（ ）万元。

- A. 4.97
- B. 5.52
- C. 5.75
- D. 5.91

16. 2009 年 10 月份，某歌舞厅共取得台位费和点歌费收入 10 万元，同时销售饮料及小吃取得收入 8 万元，采购饮料及小吃时发生相关成本 4 万元。另外当月购进一台税控收款机并取得增值税专用发票，发票上注明增值税为 1.7 万元。则该歌舞厅当月应缴纳的营业税为（ ）。

- A. 0.3 万元
- B. 1.1 万元
- C. 1.9 万元
- D. 3.6 万元

17. 某旅游公司组织 100 人到北京旅游，每人收取旅游费 5000 元，由公司支付每人长城景点费 100 元、租车费 100 元、故宫门票费 60 元、其他住宿、餐饮费用 1000 元，则旅游公司应纳营业税为（ ）元。

- A. 18 700
- B. 25 000
- C. 23 700
- D. 20 000

18. 下列各项中，不符合营业税法有关征收管理规定的有（ ）。

- A. 保险业的营业税纳税期限为一个月
- B. 典当业的营业税纳税期限为一个季度
- C. 非金融企业从事金融业务的营业税纳税期限为一个月
- D. 营业税纳税人不能按照固定期限纳税的可以按次纳税

19. 某广告公司 2009 年 8 月向客户收取广告费 500 万元，其中支付给电视台广告发布费 80 万元，发生广告制作费 35 万元，发生广告设计费 28 万元。该广告公司 8 月份应纳营业税税额（ ）万元。

- A. 17.85
- B. 19.25
- C. 21
- D. 25

20. 下列经营者中，属于营业税纳税人的是（ ）。

- A. 从事汽车修配业的个人

- B. 销售货物并负责运输所售货物的单位
  - C. 从事缝纫业务的个体户
  - D. 销售商品房的房地产公司
21. 下列应在我国缴纳营业税的项目是（ ）。
- A. 境外外国公司售给境内某公司一项制造专利权
  - B. 境外外国公司为境内某企业提供修理劳务
  - C. 境外公司将境外的不动产出租给中国企业的境外机构使用
  - D. 境内某公司销售其位于境外的不动产
22. 根据营业税法律制度的规定，下列表述错误的是（ ）。
- A. 在中国境内承包工程作业和提供应税劳务的非居民也是营业税纳税人
  - B. 单位或个人将不动产或土地使用权无偿赠送其他单位或个人的，视为发生应税行为缴纳营业税
  - C. 对商业企业向供货方收取的与商品销售数量、销售额无必然联系，且商业企业向供货方提供一定劳务的收入，属于平销返利，冲减增值税进项税
  - D. 自建自用建筑物，其自建行为不是建筑业的征税范围
23. 根据营业税法律制度的规定，下列有关营业税税目的表述正确的是（ ）。
- A. 水利工程单位向用户收取的水利工程水费，按“建筑业”税目征收营业税
  - B. 对远洋运输企业从事程租、期租业务和航空运输企业从事湿租业务取得的收入，按“交通运输业”税目征收营业税
  - C. 管道煤气集资费（初装费）业务应按“服务业”税目征收营业税
  - D. 交通部门有偿转让高速公路收费权行为，按“转让无形资产”税目征收营业税
24. 下列纳税人中，不属于增值税一般纳税人的是（ ）。
- A. 年销售额为 60 万元的从事货物生产的个体经营者
  - B. 年销售额为 100 万元的从事货物批发的个人
  - C. 年销售额为 60 万元的从事货物生产的企业
  - D. 年销售额为 100 万元的从事货物批发零售的企业
25. 下列业务中，一般纳税人允许开具增值税专用发票的有（ ）。
- A. 向个人提供修理、修配服务
  - B. 向个体经营者零售烟酒、食品
  - C. 向一般纳税人销售货物
  - D. 向一般纳税人销售房屋
26. 下列关于应税消费品销售额的表述中，不正确的是（ ）。
- A. 应税消费品销售额包括向购买方收取的增值税税款
  - B. 纳税人自产自用应税消费品，按照纳税人生产的同类消费品的销售价格确定销售额
  - C. 随同从价计征应税消费品出售的包装物，无论是否单独计价，均应并入销售额

D. 对因逾期未收回的包装物不再退还的或者已收取的时间超过 12 个月的押金，应并入应税消费品的销售额

27. 纳税人采取预收货款结算方式销售应税消费品的，其纳税义务发生时间为（ ）。

- A. 签订销售合同的当天
- B. 收到预收货款的当天
- C. 发出应税消费品的当天
- D. 开具预收款发票的当天

28. 下列关于消费税纳税地点的表述中，正确的是（ ）。

- A. 纳税人销售应税消费品应向生产地的主管税务机关纳税
- B. 纳税人销售应税消费品应向核算地的主管税务机关纳税
- C. 纳税人销售应税消费品应向销售地的主管税务机关纳税
- D. 纳税人销售应税消费品应向机构所在地或居住地的主管税务机关纳税

29. 下列业务中，属于营业税征税范围的是（ ）。

- A. 邮政部门发行报刊
- B. 商店销售集邮商品
- C. 银行销售金银商品
- D. 电信公司单纯销售移动电话

30. 下列各项行为中，属于营业税混合销售行为的是（ ）。

- A. 电冰箱专卖店销售电冰箱并负责安装
- B. 机场提供运输辅助服务并附设商场销售货物
- C. 建材商店销售建材并从事装修、装饰业务
- D. 歌舞厅提供娱乐服务并销售烟酒

31. 根据营业税法律制度的规定，下列各项中，不属于营业税征税范围的是（ ）。

- A. 建筑安装业
- B. 交通运输业
- C. 邮电通信业
- D. 加工、修理修配业

32. 根据营业税法律制度的规定，下列混合销售行为中，应当一并征收营业税的是（ ）。

- A. 贸易公司销售货物同时负责安装
- B. 百货商店销售商品同时负责运输
- C. 建筑公司提供建筑业劳务的同时销售自产货物并实行分别核算
- D. 餐饮公司提供餐饮服务的同时销售酒水

33. 根据营业税法律制度的规定，下列业务中，属于营业税征税范围的是（ ）。

- A. 汽修厂修理汽车
- B. 百货商店销售日用品



- C. 建材商店销售装修材料  
D. 电信公司销售移动电话并提供相关电信服务
34. 根据营业税法律制度的规定, 下列金融业务中, 应征收营业税的是 ( )。
- A. 金融机构往来业务  
B. 人民银行对金融机构的贷款业务  
C. 金融机构买卖金银业务  
D. 人民银行委托金融机构的贷款业务
35. 根据营业税法律制度的规定, 下列各项中, 按“服务业”税目征税的是 ( )。
- A. 旅游公司从事景区内索道运输业务  
B. 金融企业从事融资租赁业务  
C. 邮政局从事传递函件业务  
D. 文化公司从事字画展览业务
36. 根据营业税法律制度的规定, 下列各项中, 不属于营业税征收范围的是 ( )。
- A. 体育业  
B. 财产保险业务  
C. 旅游业  
D. 修理修配业务
37. 某建筑公司承包一项建筑工程, 竣工当月取得工程结算款 120 万元、工程抢工费 8 万元、提前竣工奖 5 万元; 当月购买水泥、钢材等工程材料支出 46 万元、支付员工工资 28 万元。已知建筑业适用的营业税税率为 3%。该公司当月应缴纳的营业税税额为 ( ) 万元。
- A.  $120 \times 3\% = 3.6$   
B.  $(120+8) \times 3\% = 3.84$   
C.  $(120+8+5) \times 3\% = 3.99$   
D.  $(120+8+5-46-28) \times 3\% = 1.77$
38. 某餐饮公司 2012 年 6 月取得餐饮收入 154 万元, 包间服务费 20 万元, 茶水收入 25 万元; 直接成本支出 120 万元。已知服务业适用的营业税税率为 5%, 该公司当月应缴纳营业税税额的下列计算中, 正确的是 ( )。
- A.  $154 \times 5\% = 7.7$  万元  
B.  $(154+20) \times 5\% = 8.7$  万元  
C.  $(154+20+25) \times 5\% = 9.95$  万元  
D.  $(154+20+25-120) \times 5\% = 3.95$  万元
39. 下列关于金融业营业税计税营业额的确定方法中, 符合营业税法律制度规定的是 ( )。
- A. 债券买卖业务, 以卖出价减去买入价后的余额为营业额  
B. 融资租赁业务, 以向承租者收取的全部价款和价外费用为营业额

- C. 一般贷款业务，以贷款利息收入减去借款利息支出后的余额为营业额  
D. 金融经纪业务，以金融服务手续费收入减去相关成本后的余额为营业额
40. 某纳税人销售购置的不动产，其营业额的下列确定方法中，正确的有（ ）。
- A. 以全部收入为营业额  
B. 以销售时的评估价格为营业额  
C. 以全部收入减去不动产折余价值后的余额为营业额  
D. 以全部收入减去不动产购置原价后的余额为营业额
41. 根据营业税法律制度的规定，下列项目中，不免征营业税的是（ ）。
- A. 托儿所提供育养服务  
B. 农场提供农田灌溉业务  
C. 文化馆出租房屋业务  
D. 保险公司为种植业提供保险业务
42. 某建筑安装企业承包工程，预收一笔工程款，该笔工程款营业税纳税义务发生时间为（ ）。
- A. 签订承包工程合同的当天  
B. 开具预收工程款发票的当天  
C. 收到预收工程款的当天  
D. 承包工程完工的当天
43. 某租赁公司提供租赁业劳务，采取预收款方式结算，其营业税纳税义务发生时间为（ ）。
- A. 合同签订当天  
B. 合同确定的付款日期当天  
C. 收到预收款的当天  
D. 租赁业劳务完成的当天

## 二、多项选择题

1. 下列关于营业税纳税期限的表述中，错误的有（ ）。
- A. 营业税的纳税期限分别为1日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度  
B. 纳税人以一个月为一期纳税的，自期满之日起15日内申报纳税  
C. 金融业的纳税期限为一个月，自纳税期满之日起15日内申报纳税  
D. 保险业的纳税期限为一个季度，自纳税期满之日起15日内申报纳税
2. 下列各项中，符合城市维护建设税有关规定的有（ ）。
- A. 城市维护建设税的计税依据是纳税人实际缴纳增值税、消费税、营业税的税额  
B. 因减免税而发生增值税、消费税、营业税退库的，城市维护建设税也同时退库  
C. 纳税人因偷漏增值税、消费税、营业税应该补税的，也要补缴城市维护建设税  
D. 纳税人偷漏“三税”而加收的滞纳金、罚款，一并计入城市维护建设税的计税依据

3. 下列说法符合城建税和教育费附加规定的有（ ）。
- A. 对个人转让著作权取得收入免征城建税和教育费附加
  - B. 2009 年度三峡工程建设基金免征城建税和教育费附加
  - C. 代扣代缴“三税”的单位和个人，同时也是城建税的代扣代缴义务人
  - D. 代扣代缴“三税”的单位和个人，其城建税的纳税地点在纳税人所在地
4. 下列各项中，可以作为城市维护建设税计税依据的是（ ）。
- A. 纳税人滞纳金而加收的滞纳金
  - B. 纳税人享受减免税后实际缴纳的营业税
  - C. 纳税人偷逃增值税被处的罚款
  - D. 纳税人偷逃消费税被查补的税款
5. 下列项目中，可按 20% 计征营业税的有（ ）。
- A. 演唱会收入
  - B. 卡拉 OK 收入
  - C. 跑马场收入
  - D. 射击场收入
6. 根据营业税法律制度的规定，下列关于营业税纳税义务发生时间的表述中，正确的是（ ）。
- A. 纳税人销售不动产，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天
  - B. 纳税人提供建筑业劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天
  - C. 纳税人将不动产无偿赠送其他单位或者个人的，其纳税义务发生时间为不动产所有权转移的当天
  - D. 纳税人自己新建建筑物后销售的，其纳税义务发生时间为建筑物使用权转移的当天
7. 根据营业税法律制度的规定，下列有关营业税纳税义务发生时间和纳税地点的表述中，正确的有（ ）。
- A. 纳税人转让土地使用权或者销售不动产，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为办理权属转移的当天
  - B. 纳税人提供建筑业或者租赁业劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天
  - C. 纳税人提供的建筑业劳务及国务院财政、税务主管部门规定的其他应税劳务，应当向应税劳务发生地的主管税务机关申报纳税
  - D. 纳税人承包的工程跨省、自治区、直辖市的，向工程所在地主管税务机关申报纳税
8. 根据营业税法律制度的规定，下列各项中，应缴纳营业税的是（ ）。
- A. 银行销售金银
  - B. 邮政部门销售集邮商品

- C. 房地产公司销售商品房
- D. 经中央人民银行批准的融资租赁公司出租设备
9. 根据营业税法律制度的规定,下列各项中,应当按“转让无形资产”税目征收营业税的有( )。
- A. 转让著作权
- B. 出租电影拷贝
- C. 土地租赁
- D. 以无形资产投资入股,参与接受投资方的利润分配、共同承担投资风险的行为
10. 根据营业税法律制度的规定,下列各项中,应当按“建筑业”税目征收营业税的是( )。
- A. 管道煤气集资费(初装费)业务
- B. 将自建建筑物出租
- C. 将自建建筑物投资入股
- D. 有线电视台收取的初装费
11. 下列项目中,按照现行营业税规定,应按照其销售收入减去购买房屋的价款后的差额征收营业税的有( )。
- A. 个人将购买不足两年的非普通住房对外销售
- B. 个人将购买超过两年(含两年)的非普通住房对外销售
- C. 个人将购买不足两年的普通住房对外销售
- D. 个人将购买超过两年(含两年)的普通住房对外销售
12. 根据营业税法律制度的规定,下列情形中属于“在中华人民共和国境内”的有( )。
- A. 提供应税劳务的单位或者个人在境内
- B. 接受转让的专利权的单位或者个人在境内
- C. 境外单位或个人出租土地使用权的土地在境内
- D. 境外单位或个人销售或出租的不动产在境内
13. 下列经营者中,属于营业税纳税人的是( )。
- A. 转让著作权的个人
- B. 销售金银首饰的商店
- C. 从事货物运输的运输单位
- D. 从事修理汽车的个体工商户
14. 根据营业税法律制度的规定,下列有关营业税税目的表述中正确的有( )。
- A. 纳税人销售林木及销售林木的同时提供林木管护劳务的,按“服务业—其他服务业”税目计征营业税
- B. 管道煤气集资费(初装费)业务,按“建筑业”税目征收营业税
- C. 广播电视有线数字付费频道业务,按“文化体育业”税目征收营业税
- D. 无船承运业务,按“交通运输业”税目征收营业税

15. 下列关于营业税征税税目的正确处理是（ ）。
- A. 交通部门有偿转让高速公路收费权，按“服务业——租赁业”征收营业税
  - B. 金融经纪业，按“服务业——代理业”征收营业税
  - C. 公路经营企业收取的高速公路车辆通行费，按“交通运输业”征收营业税
  - D. 集邮和邮件的运输业务，按“交通运输业”征收营业税
16. 下列各项中，属于增值税征税范围的有（ ）。
- A. 汽车维修
  - B. 手机修配
  - C. 金银首饰加工
  - D. 邮政部门销售集邮商品
17. 下列各项中，属于增值税混合销售行为的有（ ）。
- A. 百货商店在销售商品的同时又提供送货服务
  - B. 餐饮公司提供餐饮服务的同时又销售烟酒
  - C. 建材商店在销售木质地板的同时并提供安装服务
  - D. 通信公司在提供通信服务的同时又销售固定电话
18. 下列行为中，应视同销售货物征收增值税的有（ ）。
- A. 将外购货物分配给股东
  - B. 将外购货物用于个人消费
  - C. 将自产货物无偿赠送他人
  - D. 将自产货物用于非增值税应税项目
19. 一般纳税人销售的下列货物中，适用 13% 税率的有（ ）。
- A. 淀粉
  - B. 杂粮
  - C. 农机
  - D. 食用盐
20. 下列各项中，属于增值税价外费用的有（ ）。
- A. 销项税额
  - B. 违约金
  - C. 包装物租金
  - D. 受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税
21. 下列各项中，不得从销项税额中抵扣进项税额的有（ ）。
- A. 购进生产用燃料所支付的增值税款
  - B. 不合格产品耗用材料所支付的增值税款
  - C. 因管理不善被盗材料所支付的增值税款
  - D. 购进不动产耗用装修材料所支付的增值税款

22. 下列关于增值税纳税义务发生时间的表述中，正确的有（ ）。
- A. 纳税人发生视同销售货物行为，为货物移送的当天
  - B. 销售应税劳务，为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款的凭据的当天
  - C. 纳税人进口货物，为从海关提货的当天
  - D. 采取托收承付方式销售货物，为发出货物的当天
23. 下列纳税人中，属于营改增试点范围的有（ ）。
- A. 某商业银行
  - B. 某会计师事务所
  - C. 某航空运输公司
  - D. 某广告公司
24. 下列运输业务中，属于营改增征税范围的有（ ）。
- A. 公路运输服务
  - B. 水路运输服务
  - C. 铁路运输服务
  - D. 航空运输服务
25. 下列项目中，属于营改增征税范围的有（ ）。
- A. 广告设计
  - B. 会议展览
  - C. 技术咨询
  - D. 有形动产租赁
26. 下列各项中，属于消费税征收环节的有（ ）。
- A. 生产环节
  - B. 零售环节
  - C. 批发环节
  - D. 进口环节
27. 下列关于消费税征收范围的表述中，正确的有（ ）。
- A. 纳税人自产自用的应税消费品，用于连续生产应税消费品的，不缴纳消费税
  - B. 纳税人将自产自用的应税消费品用于馈赠、赞助的，缴纳消费税
  - C. 委托加工的应税消费品，受托方在交货时已代收代缴消费税，委托方收回后直接销售的，再缴纳一道消费税
  - D. 卷烟在生产和批发两个环节均征收消费税
28. 下列消费品中，征收消费税的有（ ）。
- A. 实木复合地板
  - B. 电动汽车
  - C. 高尔夫球杆

- D. 农用拖拉机专用轮胎
29. 下列消费品中, 不征收消费税的有 ( )。
- A. 调味料酒
- B. 工业酒精
- C. 成套化妆品
- D. 影视演员化妆用的油彩
30. 下列应税消费品中, 实行复合计征消费税的有 ( )。
- A. 卷烟
- B. 鞭炮
- C. 化妆品
- D. 白酒
31. 下列经营者中, 属于营业税纳税人的是 ( )。
- A. 转让著作权的个人
- B. 销售集邮商品的个人
- C. 从事货物保管业务的单位
- D. 从事修理修配业务的个体工商户
32. 下列各项业务中, 应按照“服务业——租赁业”税目征收营业税的有 ( )。
- A. 融资租赁业务
- B. 出租文化场所
- C. 转让土地使用权
- D. 交通部门有偿转让高速公路收费权行为
33. 下列项目中, 应缴纳营业税的有 ( )。
- A. 非金融机构买卖股票
- B. 单位将不动产无偿赠予他人
- C. 企业将资金贷给其他企业使用
- D. 企业转让海域使用权
34. 某房地产公司 2010 年 9 月销售 5 套商品房, 取得售房款 750 万元, 手续费 1 万元, 违约金 2 万元, 赔偿金 5 万元, 延期付款利息 3 万元, 该公司当月在计算缴纳营业税时应确认为价外费用的有 ( )。
- A. 手续费 1 万元
- B. 违约金 2 万元
- C. 赔偿金 5 万元
- D. 延期付款利息 3 万元
35. 根据营业法律制度的规定, 下列各项中, 应视同发生应税行为征收营业税的有 ( )。



- A. 个人将不动产无偿赠送单位
  - B. 单位将土地使用权无偿赠送个人
  - C. 单位自建自用房屋的行为
  - D. 单位自建房屋销售的自建行为
36. 关于金融业营业税计税营业额的下列表述中，正确的有（ ）。
- A. 贷款业务的营业额为贷款利息收入
  - B. 金融经纪业务的营业额为手续费全部收入
  - C. 融资租赁业务的营业额为向承租方收取的全部价款和价外费用
  - D. 金融商品买卖业务的营业额为卖出价减去买入价后的余额
37. 根据营业税法律制度的规定，下列金融业务中，以余额为营业额计征营业税的有（ ）。
- A. 一般贷款业务
  - B. 融资租赁业务
  - C. 债券买卖业务
  - D. 外汇买卖业务
38. 下列关于金融保险业营业税计税依据的表述中，不正确的有（ ）。
- A. 一般贷款业务的计税依据为利差收入
  - B. 转让债券业务的计税依据为卖出债券的全部收入
  - C. 金融中间业务的计税依据为佣金的全部收入
  - D. 融资租赁业务的计税依据为向承租者收取的全部价款
39. 根据营业税法律制度的规定，下列业务中，应按“服务业—租赁业”科目缴纳营业税的有（ ）。
- A. 美术馆出租展览场地
  - B. 房地产公司出租土地使用权
  - C. 俱乐部出租体育比赛场地
  - D. 交通部门有偿转让高速公路收费权
40. 根据营业税法律制度的规定，下列项目中，免征营业税的有（ ）。
- A. 医院提供的医疗服务
  - B. 幼儿园提供的育养服务
  - C. 学生勤工俭学提供的劳务
  - D. 残疾人员提供的劳务
41. 下列项目中，免征营业税的有（ ）。
- A. 养老院提供的育养服务
  - B. 残疾人员为社会提供的劳务
  - C. 咨询公司从事商业资讯业务
  - D. 从事农业机耕、排灌、病虫害防治技术培训

42. 关于营业税纳税地点的下列表述中, 正确的有 ( )。

- A. 建筑公司提供建筑劳务, 向应税劳务发生地主管税务机关申报纳税
- B. 食品公司转让商标权, 向公司所在地主管税务机关申报纳税
- C. 保险公司出租写字楼, 向公司所在地主管税务机关申报纳税
- D. 建材公司转让土地使用权, 向土地所在地主管税务机关申报纳税

### 三、判断题

1. 租赁业务的营业额为经营租赁业务所取得的租金收入全额减去管理费用。( )
2. 某单位 2009 年 2 月取得用于抵债的房屋一幢, 作价 20 万元, 8 月份将其出售, 取得转让收入 30 万元, 则该项行为应缴纳营业税 0.5 万元。( )
3. 纳税人在被查补“三税”和被处罚款时, 不再对其偷漏的城建税进行补税和罚款。( )
4. 5%的税率可以在计算城市维护建设税、营业税中采用。( )
5. 在计算营业税应纳税额时, 纳税人的营业额超过起征点的, 仅就超过起征点的部分征税。( )
6. 对远洋运输企业从事程租、期租业务和湿租业务取得的收入, 按“交通运输业”税目征收营业税。( )
7. 金融机构往来业务暂不征收营业税。( )
8. 以租赁方式为体育比赛提供场所的业务, 属于“服务业—文化体育业”税目的征税范围。( )
9. 境外的单位或者个人在境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产, 在境内未设有经营机构的, 以其境内代理人为扣缴义务人; 在境内没有代理人的, 以受让方或者购买方为扣缴义务人。( )
10. 在我国境内提供各种劳务的收入, 均应缴纳营业税。( )
11. 对商业企业向供货方收取的与商品销售数量、销售额无必然联系, 且商业企业向供货方提供一定劳务的收入, 属于平销返利, 应冲减增值税进项税, 不征收营业税。( )
12. 以无形资产投资入股, 参与接受投资方的利润分配、共同承担投资风险的行为, 不征收营业税。在投资后转让其股权的征收营业税。( )
13. 纳税人将不动产无偿赠送其他单位或者个人的, 不征收营业税。( )
14. 保险公司取得的摊回分保费用应当征收营业税。( )
15. 单位和个人提供应税劳务、转让无形资产和销售不动产时, 因受让方违约而从受让方取得的赔偿金收入, 不应并入营业额中征收营业税。( )
16. 纳税人的营业额计算缴纳营业税后因发生退款减除营业额的, 应当退还已缴纳营业税税款或者从纳税人以后的应缴纳营业税税额中减除。( )
17. 纳税人提供应税劳务, 应当向应税劳务发生地的主管税务机关申报缴纳营业税。( )

#### 四、不定项选择和计算题

1. 某综合服务公司 2009 年 8 月发生以下业务：① 从事广告代理业务，取得收入 42 万元，同时向电视台支付广告发布费 20 万元。② 转让一块土地的土地使用权取得收入 300 万元，土地使用权受让原价为 180 万元，在转让土地使用权过程中，支付各种税费 2 万元。③ 从事快递业务，取得相关收入 12 万元，发生相关支出 2 万元。④ 从事装卸搬运业务，取得装卸搬运劳务收入 8 万元。⑤ 向某花样游泳演出团体出租场馆，取得收入 4 万元。⑥ 购置收款机一套，取得普通发票，金额为 4.68 万元。

要求：根据上面所给出的资料，回答以下问题。

(1) 该服务公司第一笔业务应缴纳营业税（ ）万元。

A. 0                      B. 1.1                      C. 1                      D. 2.1

(2) 该服务公司转让土地使用权应缴纳营业税（ ）万元。

A. 5.4                      B. 5.9                      C. 6                      D. 15

(3) 快递服务取得收入应纳营业税（ ）万元。

A. 0                      B. 0.3                      C. 0.36                      D. 0.6

(4) 从事装卸搬运业务应纳营业税为（ ）万元。

A. 0                      B. 0.24                      C. 0.3                      D. 0.4

(5) 从事出租业务应纳营业税为（ ）万元。

A. 0.2                      B. 0.12                      C. 0                      D. 0.16

(6) 该企业本月取得收入应纳营业税合计（ ）万元。

A. 6.52                      B. 6.66                      C. 7.22                      D. 7.96

2. 某县城一家建筑公司从事建筑、安装、装饰等多业经营，2009 年 3 月份发生如下业务：① 承包一家工厂的厂房建设工程，本月全部完工，建设施工合同中注明工程总价款为 2000 万元。另外得到对方支付的提前竣工奖 100 万元。② 承包一家制药厂厂房改造工程，工程总价款为 500 万元，其中包括所用的原材料价款为 60 万元，动力价款为 10 万元，还包括制药厂提供的一台辅助设备，价款为 40 万元。③ 承包一家商场的装饰工程，完工后向商场收取人工费 20 万元、管理费 5 万元、辅助材料费 7 万元，另外，商场采购的原材料价款为 8 万元。④ 为一家关联企业安装提供安装劳务，因为考虑到双方的关系特殊，所以以低于安装成本的价格向对方收取了 10 万元的安装费。已知安装成本为 15 万元。已知当地的成本利润为 5%。

要求：根据以上资料，回答下列问题。（保留小数点后两位）

业务① 应缴纳的营业税为（ ）万元。

A. 60                      B. 63                      C. 100                      D. 105

(2) 业务② 应缴纳的营业税为（ ）万元。

A. 13.8                      B. 14.1                      C. 15                      D. 16.2

(3) 业务③ 应缴纳的营业税为（ ）万元。

A. 0.60                      B. 0.75                      C. 0.96                      D. 1.20

(4) 业务④应缴纳的营业税为( )万元。

A. 0.30                      B. 0.32                      C. 0.47                      D. 0.49

(5) 该企业应缴纳的城建税和教育费附加为( )万元。

A. 0                      B. 3.91                      C. 6.26                      D. 7.80

3. 某金融机构 2009 年第 3 季度业务收支情况如下：

① 贷款利息收入 210 万元，其中含向其他银行贷款利息收入 20 万元，逾期贷款利息收入 10 万元；② 开展股票买卖业务，买入价 85 万元，卖出价 105 万元；③ 出纳长款收入 0.5 万元；结算手续费收入 14 万元；结算罚款收入 3 万元；④ 本季度购进黄金 170 万元，销售黄金收入 350 万元。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 计算贷款利息收入应纳营业税。

(2) 计算股票买卖业务应纳营业税。

(3) 计算其他收入应纳营业税。

(4) 计算销售黄金收入应纳营业税。

(5) 计算本季度应纳营业税合计额。

4. 某市一家娱乐城从事多业经营，2009 年全年取得如下收入：① 下设的歌舞厅取得门票收入 40 万元，台位费收入 30 万元，销售烟酒和副食收入 20 万元。② 下设的饭店取得餐饮收入 120 万元，另外，向顾客销售自制的啤酒取得收入 10 万元。③ 娱乐城临街的两间房屋无偿赠送给当地派出所，无法取得该房屋的平均价格，经当地税务机关核查，得知这两间房屋的工程成本为 23.75 万元。④ 某饮料供货商向娱乐城销售某品牌饮料，为保持双方长期的供销关系，该供货商以进场费的名义，每年固定向娱乐城支付 4 万元现金。⑤ 购置税控收款机，取得对方开具的普通发票，注明价款为 11.7 万元。该发票经过当地税务局核准。已知当地的娱乐业营业税税率为 20%，成本利润率为 4%。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 歌舞厅应缴纳的营业税为( )万元。

A. 8                      B. 12                      C. 14                      D. 18

(2) 饭店应缴纳的营业税为( )万元。

A. 3.6                      B. 6                      C. 6.5                      D. 7.25

(3) 无偿赠送给当地派出所的两间房屋应缴纳的营业税为( )万元。

A. 0                      B. 1.3                      C. 2.4                      D. 5.3

(4) 对该娱乐城收取的进场费的税务处理中，正确的是( )。

A. 不属于平销返利，应纳营业税 0.2 万元

B. 属于平销返利，应冲减进项税 0.58 万元

C. 由娱乐城选择并报经主管税务机关批准，一经选择不得随意变更

D. 无须作出税务处理

(5) 该娱乐城当年应缴纳的城建税和教育费附加合计为( )万元。(假设计算基数不考虑上述营业税外的其他税金)

- A. 1.98                      B. 2.43                      C. 2.55                      D. 2.60

5. 某小五金制造企业为增值税一般纳税人, 2012 年 11 月发生经济业务如下:

① 购进一批原材料, 取得防伪税控增值税专用发票注明的价款为 50 万元, 增值税为 8.5 万元。取得运输普通发票注明的运费 2 万元, 保管费 0.1 万元, 装卸费 0.2 万元; ② 接受其他企业投资转入材料一批, 取得防伪税控增值税专用发票注明的价款为 100 万元, 增值税 17 万元; ③ 购进低值易耗品, 取得防伪税控增值税专用发票注明的价款 6 万元, 增值税为 1.02 万元; ④ 销售产品一批, 取得不含税销售额 200 万元, 另外收取包装物租金 1.17 万元; ⑤ 采取以旧换新方式销售产品, 新产品含税售价为 8.19 万元, 旧产品作价 2 万元; ⑥ 因仓库管理不善, 上月购进的一批工具被盗, 该批工具的采购成本为 8 万元。

已知: 该企业取得运输发票和专用发票均符合规定, 并已认证; 购进和销售产品适用的增值税税率为 17%, 运输费用的扣除率为 7%。计算该企业当月应纳增值税税额。

6. 某商店为增值税小规模纳税人, 2012 年 9 月销售商品, 取得含税收入 5.15 万元; 将外购的一批商品无偿捐赠给某慈善机构, 该批商品的含税价格为 1.03 万元; 购进商品支付货款(含增值税) 2.06 万元。已知征收率为 3%。计算该商店当月应纳增值税税额。

7. 某外贸公司为增值税一般纳税人, 2012 年 10 月从国外进口一批普通商品, 海关核定的关税完税价格为 200 万元。已知进口关税税率为 10%, 增值税税率为 17%。计算该公司进口环节应纳增值税税额。

8. 某公司为增值税一般纳税人, 2012 年 12 月从国外进口一批高档化妆品, 海关核定的关税完税价格为 100 万元。已知进口关税税率为 26%, 消费税税率为 30%, 增值税税率为 17%。计算该公司进口环节应纳增值税税额。

9. 北京市东方红公司专门从事认证服务, 按现行营业税规定, 其认证服务不适用差额纳税的规定。2012 年 9 月 1 日起实行营改增, 被认定为增值税一般纳税人, 2012 年 10 月发生如下业务:

① 10 月 16 日, 取得某项认证服务收入 106 万元, 开具防伪税控增值税专用发票, 价税合计为 106 万元; ② 10 月 18 日, 购进一台经营用设备, 取得防伪税控增值税专用发票, 注明金额 20 万元, 税额 3.4 万元; ③ 10 月 20 日, 接受本市其他单位设计服务, 取得防伪税控增值税专用发票, 注明金额 5 万元, 税额 0.3 万元; ④ 10 月 25 日, 接受上海市某运输企业提供交通运输服务, 取得纳税人自开的货物运输业增值税专用发票, 注明金额 0.5 万元, 税率 11%, 税额 0.055 万元; ⑤ 10 月 28 日, 销售 2009 年 1 月 1 日以前购进的一台固定资产, 售价 0.208 万元。

已知: 增值税税率为 6%, 适用的征收率为 4%。计算该公司当月应纳增值税税额。

10. 北京市华硕公司专门从事商业咨询服务, 2012 年 9 月 1 日起实行营改增, 被认定为增值税小规模纳税人。9 月 15 日, 向某一般纳税人企业提供资讯信息服务, 取得含增



值税销售额 3.09 万元；9 月 20 日，向某小规模纳税人提供注册信息服务，取得含增值税销售额 1.03 万元；9 月 25 日，购进办公用品，支付价款 2.06 万元，并取得增值税普通发票。已知增值税征收率为 3%。计算该公司当月应纳增值税税额。

11. 某木地板厂为增值税一般纳税人。2013 年 3 月 15 日向某建材商场销售实木地板一批，取得含增值税销售额 105.3 万元。已知实木地板适用的增值税税率为 17%，消费税税率为 5%。计算该厂当月应纳消费税税额。

12. 某石化公司 2012 年 12 月，销售无铅汽油 1000 吨，柴油 500 吨，另向本公司在建工程车辆提供无铅汽油 5 吨。已知汽油 1 吨=1388 升，柴油 1 吨=1176 升；无铅汽油的定额税率为 1.0 元/升，柴油的定额税率为 0.8 元/升。计算该公司当月应纳消费税税额。

13. 某卷烟生产企业为增值税一般纳税人，2013 年 2 月销售乙类卷烟 1500 标准条，取得含增值税销售额 87 750 元。已知乙类卷烟消费税比例税率为 36%，定额税率为 0.003 元/支，1 标准条有 200 支；增值税税率为 17%。计算该企业当月应纳消费税税额。

14. 某白酒生产企业为增值税一般纳税人，2013 年 1 月销售粮食白酒 30 吨，取得不含增值税销售额 180 万元；薯类白酒 50 吨，取得不含增值税销售额 150 万元。已知白酒消费税比例税率为 20%；定额税率为 0.5 元/500 克。计算该企业当月应纳消费税税额。

15. 某烟草公司 2012 年 12 月进口甲类卷烟 100 标准箱，海关核定的每箱卷烟关税完税价格为 3 万元。已知卷烟关税税率为 25%，消费税比例税率为 56%，定额税额为 0.003 元/支；每标准箱有 250 条，每条 200 支。计算该公司进口卷烟应纳消费税税额（单位：万元，计算结果保留四位小数）。

16. 某筷子加工厂，2013 年 2 月初库存外购已税木制一次性筷子原料金额为 10 万元，当月又外购已税木制一次性筷子原料，防伪税控增值税专用发票注明的金额为 40 万元，月末库存已税木制一次性筷子原料金额 6 万元，其余为当月生产应税木制一次性筷子领用。已知木制一次性筷子的消费税税率为 5%。计算该厂当月准许扣除的外购木制一次性筷子原料已缴纳的消费税税额。

17. 甲建筑工程公司 2006 年 1 月份承建一项住宅工程，全部工程于 2006 年 12 月份竣工并通过验收，取得工程总价款 7860 万元。另外，由于工程保质保量提前完工，获得建设单位额外奖励 10 万元。在施工期间，甲公司将建筑工程的装饰装修部分转包给乙公司来完成，按合同支付给乙公司 1800 万元的装饰装修工程款。甲公司承建住宅工程期间，支付工程原料价款 3782 万元，支付员工劳动保护费、工资和过节补助费等 173 万元，建筑储料场、员工宿舍、食堂等临时设施支出 28 万元，发放优秀员工奖金 4 万元，支付业务招待费 24 万元，支出水、电、暖 and 施工现场管理费 64 万元。

已知：建筑业适用的营业税税率为 5%，甲公司承建住宅工程已预缴营业税 273 万元。

要求：

- (1) 计算甲公司承建住宅工程的营业额。
- (2) 计算甲公司承建住宅工程应缴纳的营业税税额。

(3) 计算甲公司应代扣代缴乙公司的营业税税额。

(4) 计算甲公司承建住宅工程应补缴的营业税税额。

18. 某温泉度假酒店是一家集餐饮、住宿和娱乐为一体的综合性餐饮企业，酒店设有餐饮部、客房部、娱乐部等经营部门，各经营部门业务实行独立核算。2008年6月酒店取得以下收入：

① 餐饮收入 150 万元。② 住宿收入 86 万元。③ 出租商业用房租金收入 9 万元。④ 卡拉 OK 门票收入 17 万元、点歌费收入 6 万元、台位费收入 23 万元、烟酒和饮料费收入 71 万元。

已知：服务业适用的营业税税率为 5%，娱乐业适用的营业税税率为 20%。

要求：

(1) 计算该酒店当月餐饮收入应缴纳的营业税税额。

(2) 计算该酒店当月住宿收入应缴纳的营业税税额。

(3) 计算该酒店当月租金收入应缴纳的营业税税额。

(4) 计算该酒店当月娱乐收入应缴纳的营业税税额。

19. 某物流公司 2011 年 1 月有关经营情况如下：

① 提供国内货物运输及装卸服务、取得运输收入 35 万元，装卸收入 4 万元，支付装卸工人工资 1 万元；② 承揽国际货物运输业务，取得全程运输收入 48 万元，支付境外承运单位运费 16 万元；③ 运营业务中取得货物整理收入 9 万元；④ 代客户保管货物，取得仓储收入 7 万元；⑤ 在某商业银行开立一般存款账户用于业务结算。

已知：交通运输业适用的营业税税率为 3%；服务业适用的营业税税率为 5%。

要求：根据上述资料，分析回答下列第 (1) ~ (4) 小题。

(1) 该公司当月申报缴纳营业税的下列表述中，正确的是 ( )。

- A. 运输收入应按“交通运输业”税目申报纳税
- B. 装卸收入应按“服务业”税目申报纳税
- C. 货物整理收入应按“交通运输业”税目申报纳税
- D. 仓储收入应按“服务业”税目申报纳税

(2) 该公司当月国内、国际运输收入和装卸收入应缴纳营业税税额的下列计算中，正确的是 ( )。

- A. 国内、国际运输收入应纳营业税税额 =  $(35 + 48) \times 5\% = 4.15$  (万元)
- B. 国内、国际运输收入应纳营业税税额 =  $(35 + 48 - 16) \times 3\% = 2.01$  (万元)
- C. 装卸收入应纳营业税税额 =  $4 \times 3\% = 0.12$  (万元)
- D. 装卸收入应纳营业税税额 =  $(4 - 1) \times 5\% = 0.15$  (万元)

(3) 该公司当月货物整理收入和仓储收入应缴纳营业税税额的下列计算中，正确的是 ( )。

- A. 货物整理收入应纳营业税税额 =  $9 \times 3\% = 0.27$  (万元)



B. 货物整理收入应纳营业税税额  $=9 \times 5\% = 0.45$  (万元)

C. 仓储收入应纳营业税税额  $=7 \times 5\% = 0.35$  (万元)

D. 仓储收入应纳营业税税额  $=7 \times 3\% = 0.21$  (万元)

(4) 该公司当月开立一般存款账户应向税务机关报告的期限是 ( )。

A. 自开立之日起 5 日内

B. 自开立之日起 10 日内

C. 自开立之日起 15 日内

D. 自开立之日起 30 日内

20. 某公司主要从事建筑、安装和装饰工程业务, 该公司财务会计制度健全, 能够如实核算和提供经营情况, 并能正确计算应纳税额和如实履行纳税义务, 2012 年 3 月有关经营情况如下:

① 取得建筑工程总包结算收入 180 万元; 向分包单位支付工程款 45 万元。

② 取得建筑工程分包结算收入 160 万元, 提前竣工奖 5 万元。

③ 取得安装工程结算收入 12 万元, 该项安装工程设备价款 136 万元, 由建设方自行提供。

④ 取得装饰收入 16 万元, 该项装饰工程消耗材料 120 万元, 由客户自行采购。

⑤ 取得房屋租金 17 万元。支付出租房屋的相关税金 3 万元、取暖费 2 万元和维修费 1 万元。

已知: 建筑业适用的营业税税率为 3%, 服务费适用的营业税税率为 5%。

要求: 根据上述资料, 分析回答下列第 (1) ~ (4) 小题。

(1) 该公司当月总包、分包建筑工程应缴纳营业税税额的下列计算中, 正确的是 ( )。

A. 总包建筑工程应缴纳营业税税额  $=180 \times 3\% = 5.4$  (万元)

B. 总包建筑工程应缴纳营业税税额  $= (180 - 45) \times 3\% = 4.05$  (万元)

C. 分包建筑工程应缴纳营业税税额  $=160 \times 3\% = 4.8$  (万元)

D. 分包建筑工程应缴纳营业税税额  $= (160 + 5) \times 3\% = 4.95$  (万元)

(2) 该公司当月安装工程、装饰工程应缴纳营业税税额的下列计算中, 正确的是 ( )。

A. 安装工程应缴纳营业税税额  $=12 \times 3\% = 0.36$  (万元)

B. 安装工程应缴纳营业税税额  $= (12 + 136) \times 3\% = 4.44$  (万元)

C. 装饰工程应缴纳营业税税额  $=16 \times 3\% = 0.48$  (万元)

D. 装饰工程应缴纳营业税税额  $= (16 + 120) \times 3\% = 4.08$  (万元)

(3) 该公司当月房屋出租应缴纳营业税税额的下列计算中, 正确的是 ( )。

A.  $17 \times 5\% = 0.85$  (万元)

B.  $(17 - 3) \times 5\% = 0.7$  (万元)

C.  $(17 - 3 - 2) \times 5\% = 0.6$  (万元)

D.  $(17 - 3 - 2 - 1) \times 5\% = 0.55$  (万元)

(4) 下列税款征收方式中, 适用于该公司的是 ( )。

- A. 查账征收
- B. 查定征收
- C. 查验征收
- D. 定期定额征收

## 本章预测试题答案与解析

### 一、单项选择题

1. 【答案与解析】B 金融机构往来业务、出纳长款收入不征营业税。应纳营业税 =  $(600+80) \times 5\% = 34$  (万元)。

2. 【答案与解析】B 纳税人销售不动产, 采取预收款方式的, 营业税的纳税义务发生时间为收到预收款的当天。甲公司应缴纳的营业税税额 =  $1600 \times 5\% = 80$  (万元)。

3. 【答案与解析】B 发生在外县(市)的应税劳务, 应向劳务发生地主管税务机关申报纳税, 如果未申报的, 可向其机构所在地或居住地主管税务机关申报纳税。

4. 【答案与解析】D 对“三税”实行先征后返、先征后退、即征即退办法的, 除另有规定外, 对随“三税”附征的城市维护建设税, 一律不予退(返)还。

5. 【答案与解析】B 选项 B 错误, 旅游业务应以收取的旅游费减去替旅游者代付的费用后的余额为计税营业额。

6. 【答案与解析】A 营业税纳税人购置税控收款机, 取得增值税专用发票的, 按照增值税专用发票上注明的增值税税额, 抵免当期应纳营业税税额。该公司应纳营业税 =  $400\,000 \times 3\% - 4250 = 7750$  (元)。

7. 【答案与解析】A 该公路客运公司应缴纳的营业税 =  $(150\,000 - 80\,000) \times 3\% = 2100$  (元)。

8. 【答案与解析】B ① 选项 B: 水利工程单位向用户收取的水利工程水费, 属于其向用户提供天然水供应服务取得的收入, 应按“服务业”税目征收营业税; ② 选项 AD: 邮政部门、集邮公司销售集邮商品, 一律征收营业税; 集邮商品的生产、调拨及邮政部门以外的其他单位和个人销售集邮商品, 征收增值税; ③ 选项 C: 纳税人销售林木及销售林木的同时提供林木管护劳务的行为, 应征收增值税。

9. 【答案与解析】A ① 选项 CD: 以无形资产、不动产投资入股, 接受投资方的利润分配、共同承担投资风险的行为, 不征收营业税, 在投资后转让其股权的也不征收营业税; ② 选项 B: 转让企业产权的行为不应征收营业税。

10. 【答案与解析】A 区分混合与兼营行为的关键: ① 看纳税主体; ② 看两者是否存在从属关系, 发生在同一项业务中和同一对象身上; 选项 A, 家居城销售窗帘并负责安装, 是增值税混合销售, 不交营业税; 选项 B、C、D, 纳税主体是营业税纳税人, 并且针对同一项业务同一个对象, 都属于营业税混合销售交营业税。

11.【答案与解析】A 选项 A 正确,展览馆举办文化活动的门票收入免征营业税。

12.【答案与解析】C 融资租赁业务以其向承租者收取的全部价款和价外费用(包括残值)减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额为营业额。

13.【答案与解析】B 纳税人提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产价格明显偏低而无正当理由的,主管税务机关可以按顺序核定计税营业额,有 3 种方法,最后的方法为:核定组成计税价格=营业成本或工程成本 $\times(1+\text{成本利润率})\div(1-\text{营业税税率})$ 。

14.【答案与解析】D 税法规定,保险公司的储金业务,营业额为纳税人在纳税期内的储金平均余额乘以人民银行公布的一年期存款的月利率。储金平均余额为纳税期期初储金余额与期末余额之和乘以 50%。

15.【答案与解析】D 2009 年 9 月该企业应纳营业税 $= (100+4+2+80+3+8) \times 3\% = 5.91$ (万元)

16.【答案与解析】C 自 2004 年 12 月 1 日起,营业税纳税人购置税控收款机,经主管税务机关审核批准后,可凭购进税控收款机取得的增值税专用发票,按照发票上注明的增值税税额,抵免当期应纳营业税税额,或者按照购进税控收款机取得的普通发票上注明的价款,计算抵免当期应纳营业税税额。应纳营业税 $= (10+8) \times 20\% - 1.7 = 1.9$ (万元)。

17.【答案与解析】A 应纳营业税 $= (5000-100-100-60-1000) \times 100 \times 5\% = 18700$ (元)。

18.【答案与解析】B 金融业(不包括典当业)的纳税期限为一个季度,自纳税期满之日起 10 日内申报纳税。其他纳税人从事金融业务应按月申报纳税。所以,典当业的营业税纳税期限为一个个月。

19.【答案与解析】C 从事广告代理业务的,以其全部收入减去支付给其他广告公司或广告发布者(包括媒体、载体)的广告发布费后的余额为营业额。该广告公司 8 月份应纳营业税税额 $= (500-80) \times 5\% = 21$ (万元)。

20.【答案与解析】D 选项 A、B、C 均属于增值税的纳税人。

21.【答案与解析】A 选项 A,接受应税劳务的单位在境内,征收营业税;选项 B 属于征收增值税的范围,不征收营业税;选项 C、D 都是在境外,不属于境内的行为,在我国缴纳营业税。

22.【答案与解析】C 自 2004 年 7 月 1 日起,对商业企业向供货方收取的与商品销售数量、销售额无必然联系,且商业企业向供货方提供一定劳务的收入,不属于平销返利,不冲减增值税进项税,应按营业税税目税率征收营业税。

23.【答案与解析】B 水利工程单位向用户收取的水利工程水费,属于其向用户提供天然水供应服务取得的收入,应按“服务业”税目征收营业税。管道煤气集资费(初装费)业务应按“建筑业”税目征收营业税。交通部门有偿转让高速公路收费权行为,按“服务业—租赁业”税目征收营业税。

24.【答案与解析】B 根据增值税法律制度的规定,除个体经营者以外的其他个人,不属于增值税一般纳税人,应按小规模纳税人纳税。

25.【答案与解析】C 根据增值税法律制度的规定，选项 A、B 两种情形不允许开具专用发票，选项 D 不属于增值税征税范围。

26.【答案与解析】A 根据消费税法律制度的规定，应税消费品销售额不包括向购买方收取的增值税税款。

27.【答案与解析】C 根据消费税法律制度的规定，纳税人采取预收货款结算方式的，其纳税义务的发生时间为发出应税消费品的当天。

28.【答案与解析】D 根据消费税法律制度的规定，纳税人销售的应税消费品，以及自产自用的应税消费品，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，应当向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

29.【答案与解析】A 根据营业税和增值税法律制度的规定，选项 A 为营业税征税范围；选项 B、C、D 为增值税征收范围。

30.【答案与解析】D 根据营业税和增值税法律制度的规定，选项 A 为增值税混合销售行为；选项 B 为营业税兼营行为；选项 C 为增值税兼营行为。

31.【答案与解析】D 只有选项 D 属于增值税的征税范围。

32.【答案与解析】D 一项销售行为如果既涉及应税劳务又涉及货物的，为混合销售行为。从事货物的生产、批发或零售的企业、企业性单位及个体经营者的混合销售行为，视为销售货物，不征收营业税；其他单位和个人的混合销售行为，视为提供应税劳务，应当征收营业税。提供建筑业劳务的同时销售自产货物的行为，应当分别核算应税劳务的营业额和货物的销售额，其应税劳务的营业额缴纳营业税，货物销售额不缴纳营业税；未分别核算的，由主管税务机关核定其应税劳务的营业额。选项 A、B 属于增值税的混合销售，不征收营业税；选项 C 属于营业税的特殊混合销售行为，分别征税。所以答案是 D。

33.【答案与解析】D 根据《营业税暂行条例》及实施细则的规定，营业税的征税范围可概括为：在中华人民共和国境内提供的应税劳务、转让的无形资产或者销售的不动产。销售货物、提供加工修理修配劳务及进口货物为增值税的征税范围，本题选项 A 为提供修理修配劳务，选项 B、C 为销售货物，皆属增值税的征税范围，选项 D 电信单位自己销售电信物品，并为客户提供有关的电信劳务服务的，征收营业税。

34.【答案与解析】D 存款或购入金融商品行为，以及金银买卖业务，不征收营业税。金融机构往来业务暂不征收营业税。人民银行对金融机构的贷款业务，不征收营业税。但人民银行对企业贷款或委托金融机构贷款的业务应当征收营业税。所以答案是 D。

35.【答案与解析】A 服务业是指利用设备、工具、场所、信息或技能为社会提供服务的业务，包括代理业、旅店业、饮食业、旅游业、仓储业、租赁业、广告业和其他服务业。选项 B 按“金融保险业”纳税；选项 C 按“邮电通信业”纳税；选项 D 按“文化体育业”纳税。

36.【答案与解析】D 根据规定，营业税是以在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产所取得的营业额为征税对象而征收的一种货物和劳务税。交通运输、建筑安装、金融保险、邮电通信、文化体育、服务业在内的各类劳务，以及转让无形资产和销

售不动产均属于营业税的征税范围。生产销售货物、加工和修理修配劳务属于增值税的征税范围。故 D 选项正确。

37.【答案与解析】C 建筑业的营业额为纳税人承包建筑工程、修缮工程、安装工程、装饰工程和其他工程作业所取得的营业收入额，即建筑安装企业向建设单位收取的工程价款及价外费用。本题中，该建筑公司的计税依据为工程结算款、抢工费和提前竣工奖，不得扣除其他的支出。

38.【答案与解析】C 根据规定，饮食业属于营业税范围，其中的餐饮收入、茶水收入都是营业税的范围，构成营业额。因此应缴纳的营业税 =  $(154+20+25) \times 5\% = 9.95$  万元。故 C 选项正确。

39.【答案与解析】A 根据规定，贷款业务的营业额为贷款利息收入（包括各种加息、罚息等）；融资租赁业务以其向承租者收取的全部价款和价外费用（包括残值）减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额为营业额；外汇、有价证券、期货等金融商品买卖业务，以卖出价减去买入价后的余额为营业额；金融经纪业务和其他金融业务营业额为手续费全部收入。所以答案是 A。

40.【答案与解析】D 纳税人销售或转让其购置的不动产，以全部收入减去不动产购置原价后的余额为营业额。所以答案是 D。

41.【答案与解析】C 根据《营业税暂行条例》的规定，下列项目免征营业税：① 托儿所、幼儿园、养老院、残疾人福利机构提供的育养服务，婚姻介绍，殡葬服务。② 残疾人员个人提供的劳务。③ 医院、诊所和其他医疗机构提供的医疗服务。④ 学校和其他教育机构提供的教育劳务，学生勤工俭学提供的劳务。⑤ 农业机耕、排灌、病虫害防治、植物保护、农牧保险及相关技术培训业务，家禽、牲畜、水生动物的配种和疾病防治。⑥ 纪念馆、博物馆、文化馆、文物保护单位管理机构、美术馆、展览馆、书画院、图书馆举办文化活动的门票收入，宗教场所举办文化、宗教活动的门票收入。⑦ 境内保险机构为出口货物提供的保险产品。

42.【答案与解析】C。根据营业税法律制度的规定，纳税人提供建筑业劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

43.【答案与解析】C 纳税人提供建筑业或者租赁业劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

## 二、多项选择题

1.【答案与解析】ACD 选项 A 错误，营业税的纳税期限中没有 1 日的规定；金融业的纳税期限为 1 个季度，保险业的纳税期限为 1 个月，CD 错误。

2.【答案与解析】ABC 纳税人偷漏“三税”而加收的滞纳金、罚款，是税务机关对纳税人违法行为的经济制裁，不作为城建税的计税依据。对“三税”实行先征后返、先征后退、即征即退办法的，除另有规定外，对随“三税”附征的城市维护建设税和教育费附加，一律不予退（返）还。



3.【答案与解析】ABC 对个人转让著作权取得的收入免征营业税，城建税和教育费附加也随之减免；对三峡工程建设基金，自2004年1月1日至2009年12月31日期间，免征城市维护建设税和教育费附加；代扣代缴“三税”的单位和个人，其城建税的纳税地点在代扣地。

4.【答案与解析】BD 选项A、C错误，纳税人滞纳金和偷逃增值税被处的罚款，都不能作为城建税的计税依据。

5.【答案与解析】BCD 选项A，属于文化体育业，税率3%；选项B、C、D属于娱乐业，执行5%~20%的幅度税率。

6.【答案与解析】ABC 纳税人自己新建建筑物后销售的，其纳税义务发生时间为销售自建建筑物并收讫营业额或者取得索取营业额凭据的当天。

7.【答案与解析】BC 纳税人转让土地使用权或者销售不动产，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。纳税人承包的工程跨省、自治区、直辖市的，向其机构所在地主管税务机关申报纳税。

8.【答案与解析】BCD 银行销售金银的业务，应当征收增值税；邮政部门销售集邮商品，属于营业税的混合销售，征收营业税；房地产公司销售商品房的业务，征收营业税；经中央人民银行批准的融资租赁公司出租设备，属于金融业，应当征收营业税。

9.【答案与解析】AB ①选项C：土地租赁，不按转让无形资产税目征税，属于“服务业—租赁业”税目的征税范围；②选项D：以无形资产投资入股，参与接受投资方的利润分配、共同承担投资风险的行为，不征收营业税。

10.【答案与解析】AD 出租或投资入股的自建建筑物，不是建筑业的征税范围。

11.【答案与解析】BC 自2009年1月1日至12月31日，个人将购买超过两年（含两年）的非普通住房或者不足两年的普通住房对外销售的，按照其销售收入减去购买房屋的价款后的差额征收营业税；个人将购买超过两年（含两年）的普通住房对外销售的，免征营业税。

12.【答案与解析】ABCD 四项均属于在中华人民共和国境内，均需要缴纳营业税。

13.【答案与解析】AC 选项BD为增值税纳税人。

14.【答案与解析】BC 纳税人销售林木及销售林木的同时提供林木管护劳务的行为，属于增值税征收范围，应征收增值税。无船承运业务按“服务业—代理业”税目征收营业税。

15.【答案与解析】AC 选项B，金融经纪业属于“金融保险业”税目；选项D，集邮和邮件的运输业务，按“邮电通信业”税目征收营业税。

16.【答案与解析】ABC 根据增值税法律制度的规定，提供加工、修理修配劳务属于增值税征税范围，邮政部门销售集邮商品不征收增值税，应当征收营业税。

17.【答案与解析】AC 根据增值税法律制度的规定，选项A、C属于增值税混合销售行为，选项B、D不属于增值税混合销售行为，而属于营业税混合销售行为。

18.【答案与解析】ACD 根据增值税法律制度的规定，将外购货物用于个人消费，

其购进货物的进项税额不允许抵扣，不属于增值税视同销售货物的情形，而选项 A、C、D 三种情形属于增值税视同销售货物的情形。

19.【答案与解析】BCD 根据增值税法律制度的规定，杂粮、农机、食用盐均适用于 13% 的低税率，淀粉不属于农产品，应当按照 17% 税率征收增值税。

20.【答案与解析】BC 根据增值税法律制度的规定，违约金和包装物租金属于增值税价外费用，应当缴纳增值税，销项税额和受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税不属于价外费用，不缴纳增值税。

21.【答案与解析】CD 根据增值税法律制度的规定，因管理不善造成被盗、丢失、霉烂变质的损失的增值税款及用于非增值税应税项目的增值税款不允许从销项税额中抵扣。

22.【答案与解析】AB 根据增值税法律制度的规定，纳税人进口货物，为进口报关的当天。采取托收承付方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天。

23.【答案与解析】BCD 根据营改增试点实施办法的规定，目前银行业尚未纳入营改增试点征税范围，所以银行不是营改增试点范围的纳税人。

24.【答案与解析】ABD 根据营改增试点实施办法的规定，目前铁路运输尚未纳入营改增试点范围。

25.【答案与解析】ABCD 根据营改增试点实施办法的规定，广告设计、会议展览、技术咨询和有形动产租赁均属于营改增试点征税范围。

26.【答案与解析】ABCD 根据消费税法律制度的规定，应税消费品的征税环节包括生产环节（含委托加工）、零售环节、批发环节和进口环节。

27.【答案与解析】ABD 根据消费税法律制度的规定，委托加工的应税消费品，受托方在交货时已代收代缴消费税，委托方收回后直接销售的，不再缴纳消费税。

28.【答案与解析】AC 根据消费税法律制度的规定，电动汽车和拖拉机专用轮胎不征收消费税，实木复合地板和高尔夫球杆属于消费税征收范围。

29.【答案与解析】AD 根据消费税法律制度的规定，调味料酒和影视演员化妆用的油彩不征收消费税，工业酒精和成套化妆品属于消费税征收范围。

30.【答案与解析】AD 根据消费税法律制度的规定，卷烟和白酒实行从价定率和从量定额相结合的复合计征办法征收消费税。其他应税消费品实行从价定率或者从量定额办法征收消费税。

31.【答案与解析】AC 根据增值税和营业税法律制度的规定，选项 A、C 为营业税纳税人，选项 B、D 为增值税纳税人。

32.【答案与解析】BD 根据营业税法律制度的规定，融资租赁业务应按照“金融保险业”税目征收营业税；转让土地使用权应按照“转让无形资产”税目征收营业税。

33.【答案与解析】ABCD 根据营业税法律制度的规定，选项 A、B、C、D 均属于营业税的征税范围。

34.【答案与解析】ABCD 营业税的计税依据为纳税人提供应税劳务、转让无形资产



或者销售不动产收取的全部价款和价外费用。价外费用，包括收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、罚息及其他各种性质的价外收费。

35.【答案与解析】ABD 自建自用建筑物，其自建行为不是建筑业的征税范围。选项 C 中，单位自建自用房屋的行为是不征收营业税的。所以答案是 ABD。

36.【答案与解析】ABD 贷款业务的营业额为贷款利息收入（包括各种加息、罚息等）；金融经纪业务和其他金融业务营业额为手续费全部收入；融资租赁业务的计税营业额为其向承租者收取的全部价款和价外费用（包括残值）减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额；外汇、有价证券、期货等金融商品买卖业务，以卖出价减去买入价后的余额为营业额。

37.【答案与解析】BCD 一般贷款业务的计税依据为利息收入全额（包括各种加息、罚息等）；融资租赁业务以其向承租者收取的全部价款和价外费用（包括残值）减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额为营业额；外汇、有价证券、期货等金融商品买卖业务，以卖出价减去买入价后的余额为营业额。故 BCD 选项正确。

38.【答案与解析】ABD 根据营业税法律制度的规定，一般贷款业务的计税依据为利息收入全额；转让债券业务的计税依据为买卖债券的价差收入；融资租赁业务的计税依据为向承租者收取的全部价款和价外费用减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额。

39.【答案与解析】ABCD 出租文化场所和体育比赛场所的，属于“服务业—租赁业”。交通部门有偿转让高速公路收费权行为，属于营业税征收范围，应按“服务业—租赁业”税目征收营业税。房地产公司出租土地使用权的也属于“服务业—租赁业”。故 ABCD 选项均正确。

40.【答案与解析】ABCD 根据《营业税暂行条例》的规定，以上项目全部免征营业税。所以答案是 ABCD。

41.【答案与解析】ABD。根据营业税法律制度的规定，选项 A、B、D 属于营业税免税项目；选项 C 不属于营业税免税项目。

42.【答案与解析】ABD 纳税人提供的建筑业劳务及国务院财政、税务主管部门规定的其他应税劳务，应当向应税劳务发生地的主管税务机关申报纳税，选项 A 正确；纳税人转让无形资产应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。但是，纳税人转让、出租土地使用权，应当向土地所在地的主管税务机关申报纳税，因此选项 BD 的说法正确；纳税人出租不动产应当向不动产所在地的主管税务机关申报纳税，选项 C 的说法错误。

### 三、判断题

1.【答案与解析】× 租赁业务的营业额为经营租赁业务所取得的租金收入全额，不得扣除任何费用。

2.【答案与解析】√ 转让房屋应缴纳营业税 =  $(30-20) \times 5\% = 0.5$ （万元）。

3.【答案与解析】× 纳税人在被查补“三税”和被处罚款时，同时对其偷漏的城建税进行补税和罚款。

4.【答案与解析】√

5.【答案与解析】× 纳税人的营业额超过起征点的，应就其“全部”营业额计征营业税。

6.【答案与解析】× 对远洋运输企业从事程租、期租业务和航空运输企业从事湿租业务取得的收入，按“交通运输业”税目征收营业税。

7.【答案与解析】√ 金融机构往来业务暂不征收营业税。题目表述是正确的。

8.【答案与解析】× 以租赁方式为体育比赛提供场所的业务，属于“服务业—租赁业”税目的征税范围。

9.【答案与解析】√ 题目表述是正确的。

10.【答案与解析】× 提供货物加工，修理修配劳务的收入，不是营业税的征税范围，是增值税的征税范围。

11.【答案与解析】× 自2004年7月1日起，对商业企业向供货方收取的与商品销售数量、销售额无必然联系，且商业企业向供货方提供一定劳务的收入，不属于平销返利，不冲减增值税进项税，应按营业税税目税率征收营业税。

12.【答案与解析】× 以无形资产投资入股，参与接受投资方的利润分配、共同承担投资风险的行为，不征收营业税。在投资后转让其股权的也不征收营业税。

13.【答案与解析】× 纳税人将不动产或者土地使用权无偿赠送单位或者个人的，视同发生应税行为，应当缴纳营业税。

14.【答案与解析】× 保险公司摊回分保费用不征收营业税。所以题目表述错误。

15.【答案与解析】× 单位和个人提供应税劳务、转让无形资产和销售不动产时，因受让方违约而从受让方取得的赔偿金收入，应并入营业额中征收营业税。所以题目表述错误。

16.【答案与解析】√

17.【答案与解析】× 根据营业税法律制度的规定，纳税人提供的建筑业劳务以及国务院财政、税务主管部门规定的其他应税劳务，应当向应税劳务发生地的主管税务机关申报纳税，除此之外，纳税人提供的其他应税劳务应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

#### 四、不定项选择和计算题

1. (1)【答案与解析】B 从事广告代理业务，以其全部收入减去支付给其他广告公司或广告发布者的广告发布费后的余额为营业额。营业税 =  $(42-20) \times 5\% = 1.1$  (万元)。

(2)【答案与解析】C 转让土地使用权应缴纳的营业税 =  $(300-180) \times 5\% = 6$  (万元)

(3)【答案与解析】C 单位和个人从事快递业务按邮电通信业征收营业税，应纳营业税 =  $12 \times 3\% = 0.36$  (万元)。

(4)【答案与解析】B 从事装卸搬运业务按交通运输业缴纳营业税，应纳营业税  $=8 \times 3\% = 0.24$  (万元)。

(5)【答案与解析】A 为文化演出或体育比赛提供场所的业务，按服务业—租赁业征收营业税。应纳营业税  $=4 \times 5\% = 0.2$  (万元)。

(6)【答案与解析】C 营业税纳税人购置税控收款机，可凭取得的增值税专用发票或普通发票计算抵扣进项税。可抵免的税额  $= \text{价款} / (1+17\%) \times 17\% = 4.68 / (1+17\%) \times 17\% = 0.68$  (万元)。

本月应纳营业税合计  $= 1.1 + 6 + 0.36 + 0.24 + 0.2 - 0.68 = 7.22$  (万元)。

2. (1)【答案与解析】B 对方支付的提前竣工奖属于价外费用，应包括在计税依据中。应纳营业税  $= (2000 + 100) \times 3\% = 63$  (万元)。

(2)【答案与解析】A 纳税人提供建筑业劳务（非装饰劳务）的，其营业额应包括工程所用的原材料、设备和其他物资及动力价款，不包括建设方提供的设备价款。应纳营业税  $= (500 - 40) \times 3\% = 13.8$  (万元)。

(3)【答案与解析】C 纳税人提供装饰劳务的，按其向客户实际收取的人工费、管理费和辅助材料费等收入确认营业额，不包括客户自行采购的材料价款和设备价款。应纳营业税  $= (20 + 7 + 5) \times 3\% = 0.96$  (万元)。

(4)【答案与解析】D 纳税人提供应税劳务、转让无形资产和销售不动产价格明显偏低而又无正当理由的，由主管税务机关按顺序确定营业额，无法确定平均价格的，按组成计税价格确定营业额。营业额  $= 15 \times (1 + 5\%) / (1 - 3\%) = 16.24$  (万元)。应纳营业税  $= 16.24 \times 3\% = 0.49$  (万元)。

(5)【答案与解析】C 应纳营业税合计  $= 63 + 13.8 + 0.96 + 0.49 = 78.25$  (万元)。应纳城建税  $= 78.25 \times 5\% = 3.91$  (万元)。应纳教育费附加  $= 78.25 \times 3\% = 2.35$  (万元)。合计为  $3.91 + 2.35 = 6.26$  万元。

### 3.【参考答案与解析】

(1) 向其他银行取得银行贷款利息收入，属于金融机构往来利息收入，不征收营业税。应纳营业税  $= (210 - 20) \times 5\% = 9.5$  (万元)。

(2) 金融企业从事股票买卖业务，以股票的卖出价减去买入价后的余额为营业额，应纳营业税  $= (105 - 85) \times 5\% = 1$  (万元)。

(3) 出纳长款收入不征收营业税。其他收入应纳营业税  $= (14 + 3) \times 5\% = 0.85$  (万元)。

(4) 金融机构金银买卖业务征收增值税，不征收营业税。

(5) 第3季度应纳营业税  $= 9.5 + 1 + 0.85 = 11.35$  (万元)。

4. (1)【答案与解析】D 下设的歌舞厅销售烟酒和副食取得的收入，不征增值税，征收营业税。应纳的营业税  $= (40 + 30 + 20) \times 20\% = 18$  (万元)。

(2)【答案与解析】C 下设的饭店销售自制啤酒，不征增值税，征收营业税。应纳的营业税  $= (120 + 10) \times 5\% = 6.5$  (万元)。

(3)【答案与解析】B 营业税组成计税价格,即营业税=工程成本 $\times$ (1+成本利润率)/(1-营业税税率)= $23.75 \times (1+4\%) / (1-5\%) = 26$ , 则应纳营业税= $26 \times 5\% = 1.3$ (万元)。

(4)【答案与解析】A 对商业企业供货方收取的与商品销售量、销售额无必然联系,且商业企业向供货方提供一定劳务的收入,不属于平销返利,应按营业税适用5%的税率计算营业税。应纳的营业税= $4 \times 5\% = 0.2$ (万元)。

(5)【答案与解析】B 营业税纳税人购置税控收款机,经主管税务机关批准,可凭购进税控收款机取得的专用发票,按发票上注明的增值税税额,抵免当期应纳营业税税额,或按取得的普通发票上注明的价款,计算可抵扣税额。可抵扣税额=价款 $\div (1+17\%) \times 17\% = 11.7 \div (1+17\%) \times 17\% = 1.7$ (万元)。应缴纳的营业税合计= $18+6.5+1.3+0.2-1.7=24.3$ (万元)。应纳城建税和教育费附加= $24.3 \times (7\%+3\%) = 2.43$ (万元)。

#### 5. 【答案与解析】

根据增值税法律制度的规定,①购进材料的进项税额允许抵扣,支付的运费可以计算可抵扣的进项税额,但是保管费和装卸费不允许计算抵扣进项税额;②接受投资的材料的进项税额和购进低值易耗品的进项税额均可以抵扣;③包装物租金属于价外费用,应当按照含税价计算增值税销项税额;④以旧换新应当按照新产品的价格计算增值税销项税额;⑤购进工具因管理不善被盗,按照规定应将进项税额转出。

计算过程:

(1) 进项税额= $8.5+2 \times 7\%+17+1.02=26.66$ (万元)。

(2) 销项税额= $200 \times 17\%+1.17 \div (1+17\%) \times 17\%+8.19 \div (1+17\%) \times 17\% = 34+0.17+1.19=35.36$ (万元)。

(3) 进项税转出= $8 \times 17\% = 1.36$ (万元)。

(4) 应纳增值税税额= $35.36-26.66+1.36=10.06$ (万元)。

6. 【答案与解析】根据增值税法律制度的规定,小规模纳税人在计算应纳税额时,首先将含增值税销售额换算为不含增值税销售额,同时注意,将外购商品无偿捐赠视同销售货物计征增值税,购进货物支付的增值税款不允许抵扣。

(1) 商品销售应纳增值税额= $5.15 \div (1+3\%) \times 3\% = 0.15$ (万元)。

(2) 商品捐赠应纳增值税额= $1.03 \div (1+3\%) \times 3\% = 0.03$ (万元)。

(3) 小规模纳税人购进货物支付的增值税款不允许抵扣。

(4) 应纳增值税税额= $0.15+0.03=0.18$ (万元)。

7. 【答案与解析】根据增值税法律制度的规定,进口货物应纳增值税额,按照组成计税价格和规定税率计算。

(1) 进口环节应纳关税税额= $200 \times 10\% = 20$ (万元)。

(2) 进口环节应纳增值税税额= $(200+20) \times 17\% = 37.4$ (万元)。

8. 【答案与解析】根据增值税法律制度的规定,进口货物如果缴纳消费税,则计算增值税应纳税额时,组成的计税价格中含有消费税税款。

(1) 进口环节应纳关税税额  $= 100 \times 26\% = 26$  (万元)。

(2) 进口环节应纳消费税税额  $= (100 + 26) \div (1 - 30\%) \times 30\% = 180 \times 30\% = 54$  (万元)。

(3) 组成计税价格  $= (100 + 26 + 54) = 180$  (万元)。

(4) 进口环节应纳增值税税额  $= 180 \times 17\% = 30.6$  (万元)。

9. 【答案与解析】根据营改增试点实施办法和增值税的规定，一般纳税人销售自己使用过的属于不得抵扣且未抵扣进项税额的固定资产，按简易办法依4%征收率减半征收增值税。因此，该企业当月应纳税额由两部分组成：一部分是一般计税方法计算的应纳税额；另一部分是简易方法计算的应纳税额。

(1) 当期销项税额  $= 106 \div (1 + 6\%) \times 6\% = 6$  (万元)。

(2) 当期进项税额  $= 3.4 + 0.3 + 0.055 = 3.755$  (万元)。

(3) 一般计税方法的应纳税额  $= 6 - 3.755 = 2.245$  (万元)。

(4) 简易方法的应纳税额  $= 0.208 \div (1 + 4\%) \times 4\% \div 2 = 0.004$  (万元)。

(5) 应纳增值税税额  $= 2.245 + 0.004 = 2.249$  (万元)。

10. 【答案与解析】根据营改增试点实施办法的规定，小规模纳税人提供应税服务，采用简易办法征税，销售额中含有增值税款的，应换算为不含税销售额，计算应纳税额，购进货物支付的增值税款不允许抵扣。

销售额  $= (3.09 + 1.03) \div (1 + 3\%) = 4$  (万元)。

应纳增值税税额  $= 4 \times 3\% = 0.12$  (万元)。

11. 【答案与解析】根据消费税法律制度的规定，从价计征消费税的销售额中不包括向购货方收取的增值税款，所以，在计算消费税时，应将增值税款从计税依据中剔除。计算过程如下：

(1) 不含增值税销售额  $= 105.3 \div (1 + 17\%) = 90$  (万元)。

(2) 应纳消费税税额  $= 90 \times 5\% = 4.5$  (万元)。

12. 【答案与解析】根据消费税法律制度的规定，应税消费品用于在建工程应当征收消费税。所以，该公司将汽油用于在建工程车辆使用也应计算缴纳消费税。

(1) 销售汽油应纳税额  $= 1000 \times 1388 \times 1.0 \div 10\,000 = 138.8$  (万元)。

(2) 销售柴油应纳税额  $= 500 \times 1176 \times 0.8 \div 10\,000 = 47.04$  (万元)。

(3) 在建工程车辆使用汽油应纳税额  $= 5 \times 1388 \times 1.0 \div 10\,000 = 0.694$  (万元)。

(4) 应纳消费税税额合计  $= 138.8 + 47.04 + 0.694 = 186.534$  (万元)。

13. 【答案与解析】根据消费税法律制度的规定，卷烟实行从价定率和从量定额复合方法计征消费税。计算过程：

(1) 不含增值税销售额  $= 87\,750 \div (1 + 17\%) = 75\,000$  (元)。

(2) 从价定率应纳税额  $= 75\,000 \times 36\% = 27\,000$  (元)。

(3) 从量定额应纳税额  $= 1500 \times 200 \times 0.003 = 900$  (元)。

(4) 应纳消费税税额合计  $= 27\,000 + 900 = 27\,900$  (元)。



14. 【答案与解析】根据消费税法律制度的规定，白酒实行从价定率和从量定额复合方法计征消费税。计算过程：

(1) 从价定率应纳税额 =  $(180 + 150) \times 20\% = 66$  (万元)。

(2) 从量定额应纳税额 =  $(30 + 50) \times 2000 \times 0.5 \div 10000 = 8$  (万元)。

(3) 应纳消费税税额合计 =  $66 + 8 = 74$  (万元)。

15. 【答案与解析】根据消费税法律制度的规定，纳税人进口应税消费品，按照组成计税价格和规定的税率计征消费税，进口卷烟实行复合方法计算应纳税额。计算过程：

(1) 应纳关税税额 =  $100 \times 3 \times 25\% = 75$  (万元)。

(2) 组成计税价格 =  $(100 \times 3 + 75 + 100 \times 250 \times 200 \times 0.003 \div 10\ 000) \div (1 - 56\%) = 855.6818$  (万元)。

(3) 应纳消费税税额 =  $855.6818 \times 56\% + 100 \times 250 \times 200 \times 0.003 \div 10\ 000 = 479.1818 + 1.5 = 480.6818$  (万元)。

16. 【答案与解析】根据消费税法律制度的规定，外购已税木制一次性筷子原料生产的木制一次性筷子，其已纳消费税款可以扣除。计算过程：

(1) 当期准许扣除的外购木制一次性筷子原料买价 =  $10 + 40 - 6 = 44$  (万元)。

(2) 当月准许扣除的外购木制一次性筷子已缴纳的消费税税额 =  $44 \times 5\% = 2.2$  (万元)。

17. 【答案与解析】

(1) 根据规定，建筑业的总承包人将工程分包或者转包给他人的，以工程的全部承包额减去付给分包人或者转包人的价款后的余额为营业额。所以，甲公司的营业额 =  $7860 + 10 - 1800 = 6070$  (万元)。

(2) 营业税应纳税额的计算公式为：

营业税应纳税额 = 营业额 (或销售额、转让额)  $\times$  适用税率

所以，甲公司承建住宅工程应缴纳的营业税税额 =  $6070 \times 5\% = 303.5$  (万元)。

(3) 甲公司应代扣代缴乙公司的营业税税额 =  $1800 \times 5\% = 90$  (万元)。

(4) 甲公司承建住宅工程应补缴的营业税税额 =  $303.5 - 273 = 30.5$  (万元)。

18. 【答案与解析】

根据规定，营业税应纳税额 = 营业额 (或销售额、转让额)  $\times$  适用税率，所以：

(1) 当月餐饮收入应缴纳的营业税 =  $150 \times 5\% = 7.5$  (万元)。

(2) 当月住宿收入应缴纳的营业税 =  $86 \times 5\% = 4.3$  (万元)。

(3) 当月租金收入应缴纳的营业税 =  $9 \times 5\% = 0.45$  (万元)。

(4) 当月娱乐收入应缴纳的营业税 =  $(17 + 6 + 23 + 71) \times 20\% = 117 \times 20\% = 23.4$  (万元)。

19. (1) 【答案与解析】ACD 交通运输业，指使用运输工具或者人力、畜力将货物或旅客送达目的地，使其空间位置得到转移的业务活动，主要包括：陆路运输、水路运输、航空运输、管道运输和装卸搬运五大类，因此装卸收入也应按“交通运输业”税目申报纳税；服务业，指利用设备、工具、场所、信息或技能为社会提供服务的业务，主要包括代理业、旅店业、饮食业、旅游业、仓储业、租赁业、广告业和其他服务业。



(2)【答案与解析】BC 交通运输业的营业额为从事交通运输纳税人提供交通劳务所取得的全部运营价款和价外费用，运输企业自中华人民共和国境内运输旅客或者货物出境，在境外改由其他运输企业承运旅客或者货物，以全程运费减去付给该承运企业的运费后的余额为营业额，因此该题中国内、国际运输收入应纳营业税税额  $= (35+48-16) \times 3\% = 2.01$  (万元)；装卸收入应纳营业税税额  $= 4 \times 3\% = 0.12$  (万元)。

(3)【答案与解析】AC 凡与运营业务有关的各项劳务活动，均属交通运输业税目的征收范围。包括：打捞，理货，港务局提供的引航、系解缆、搬家、停泊、移泊等劳务及引水员交通费、过闸费、货物港务费等。交通运输业的营业税税率为 3%，因此货物整理收入应纳营业税税额  $= 9 \times 3\% = 0.27$  (万元)；服务业的营业税税率为 5%，因此仓储收入应纳营业税税额  $= 7 \times 5\% = 0.35$  (万元)。

(4)【答案与解析】C 从事生产、经营的纳税人应当按照国家有关规定，持税务登记证件，在银行或者其他金融机构开立基本存款账户和其他存款账户，并自开立基本存款账户或者其他存款账户之日起 15 日内，将其全部账号向主管税务机关报告。

20. (1)【答案与解析】BD 根据规定，建筑业的营业额为纳税人承包建筑工程、修缮工程、安装工程、装饰工程和其他工程作业所取得的营业收入额，即建筑安装企业向建设单位收取的工程价款及价外费用。纳税人将建筑工程分包给其他单位的，以其取得的全部价款和价外费用扣除其支付给其他单位分包款后的余额为营业额。因此总包建筑工程应缴纳营业税税额  $= (180-45) \times 3\% = 4.05$  (万元)，分包收入缴纳营业税为  $(160+5) \times 3\% = 4.95$  (万元)。故 BD 选项正确。

(2)【答案与解析】AC 根据规定，纳税人提供建筑业劳务（不含装饰劳务）的，其营业额应当包括工程所有原材料、设备及其他物资和动力价款在内，但不包括建设方提供的设备的价款，本题的安装工程应缴纳营业税税额  $= 12 \times 3\% = 0.36$  万元，因此选项 A 正确；纳税人提供装饰劳务的，按照其向客户实际收取的人工费、管理费和辅助材料费等收入（不含客户自行采购的材料价款和设备价款）确认营业额，本题的装饰工程应缴纳营业税税额  $= 16 \times 3\% = 0.48$  (万元)，因此选项 C 正确。

(3)【答案与解析】A 租赁业务的营业额为经营租赁业务所取得的租金收入全额，不得扣除任何费用。该公司当月房屋出租应缴纳营业税税额  $= 17 \times 5\% = 0.85$  (万元)。故 A 选项正确。

(4)【答案与解析】A 查账征收适用于财务会计制度健全，能够如实核算和经营情况，并能正确计算应纳税款和如实履行纳税义务的纳税人。本题中的公司主要从事建筑、安装和装饰工程业务，该公司财务会计制度健全，能够如实核算和提供经营情况，并能正确计算应纳税额和如实履行纳税义务，适用于该公司的是查账征收方式。

查定征收，是指对账务不全，但能控制其材料、产量或进销货物的纳税单位或个人，由税务机关依据正常条件下的生产能力对其生产的应税产品查定产量、销售额并据以征收税款的征收方式。这种征收方式适用生产经营规模较小、产品零星、税源分散、会计账册不健全，但能控制原材料或进销货的小型厂矿和作坊。

查验征收，是指税务机关对纳税人的应税商品、产品，通过查验数量，按市场一般销售单价计算其销售收入，并据以计算应纳税款的征收方式。这种征收方式适用于纳税人财务制度不健全，生产经营不固定，零星分散且流动性大的税源。

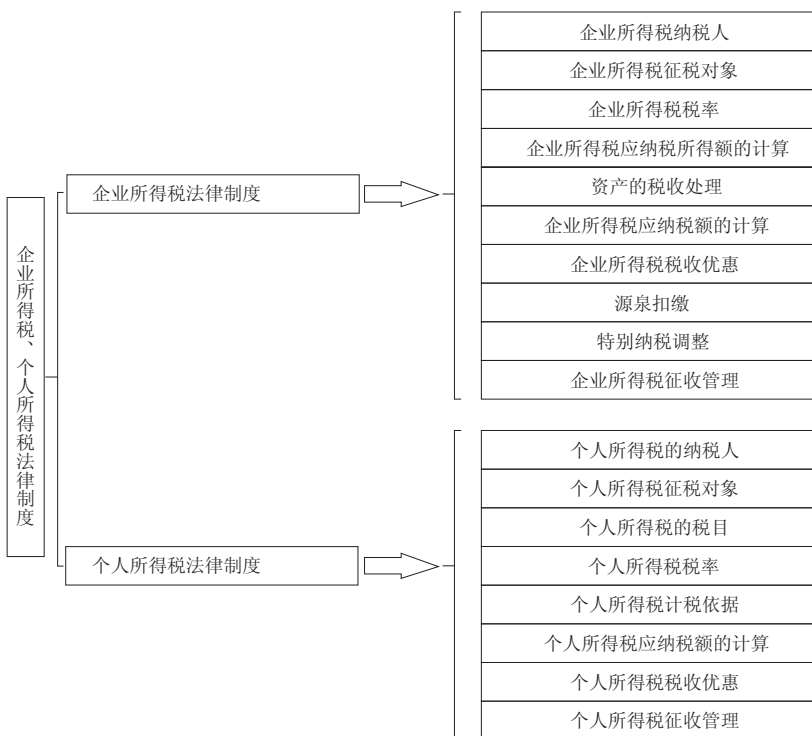
定期定额征收，是指对小型个体工商户在一定经营地点、一定经营时期、一定经营范围内的应纳税经营额（包括经营数量）或所得额（简称定额）进行核定，并以此为计税依据，确定其应纳税额的一种征收方式。这种征收方式适用于经主管税务机关认定和县以上税务机关（含县级）批准的生产、经营规模小，达不到《个体工商户建账管理暂行办法》规定设置账簿标准，难以查账征收，不能准确计算计税依据的个体工商户（包括个人独资企业，简称定期定额户）。

# 第5章

## 企业所得税、个人所得税法律制度

0000

### 本章知识框架图



### 考情分析

本章介绍了企业所得税、个人所得税法律制度的相关知识。企业所得税与企业会计实务密切相关，是财务人员工作中必须掌握的税种；个人所得税涉及每个自然人的切身利益，虽然计算不是很复杂，但在分类分项的征收方法易出差错。

从历年试题分布看，本章知识点主要通过单选题、多选题和计算题考查，分值在 15 分左右。本章内容较为重要，考生在学习本章内容时，应特别注意企业所得税、个人所得税的税率和计算。

本章知识点精讲

5.1 企业所得税法律制度

企业所得税是指对中华人民共和国境内的企业（居民企业及非居民企业）和其他取得收入的组织以其生产经营所得征收的一种所得税。

5.1.1 企业所得税纳税人

在中国境内企业和其他取得收入的组织（以下统称企业）为企业所得税的纳税人，企业所得税纳税人包括各类企业、事业单位、社会团体、民办非企业单位和从事经营活动的其他组织，但不包括个人独资企业、合伙企业。

我国企业所得税采取收入来源地管辖权和居民管辖权相结合的双重管辖权标准，把企业分为居民企业和非居民企业，分别确定不同的纳税义务。

（一）企业所得税纳税人和征税对象

企业所得税纳税人和征税对象如表 5-1 所示。

表5-1 企业所得税纳税人和征税对象

纳税人	判定标准	举 例	征税对象
居民企业	依法在中国境内成立的企业	包括依照中国法律、行政法规在中国境内成立的企业、事业单位、社会团体及其他取得收入的组织	来源于中国境内、境外的所得
	依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业	包括依照外国（地区）法律成立的企业和其他取得收入的组织	
非居民企业	依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的企业	在我国设立有代表处及其他分支机构的外国企业	来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得
	在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业	—	来源于中国境内的所得

（二）确定来源于中国境内、境外的所得原则

来源于中国境内、境外的所得，按照以下原则确定：

- （1）销售货物所得，按照交易活动发生地确定。
- （2）提供劳务所得，按照劳务发生地确定。
- （3）转让财产所得，不动产转让所得按照不动产所在地确定，动产转让所得按照转让

动产的企业或者机构、场所所在地确定，权益性投资资产转让所得按照被投资企业所在地确定。

(4) 股息、红利等权益性投资所得，按照分配所得的企业所在地确定。

(5) 利息所得、租金所得、特许权使用费所得，按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定，或者按照负担、支付所得的个人的住所地确定。

(6) 其他所得，由国务院财政、税务主管部门确定。

### 5.1.2 企业所得税征税对象

企业所得税的征税对象，是纳税人（包括居民企业和非居民企业）所取得的生产经营所得、其他所得和清算所得，具体内容如表 5-2 所示。

表5-2 企业所得税征税对象

类 型	内 容
居民企业的征税对象	居民企业应当就其来源于中国境内、境外的所得缴纳企业所得税。包括销售货物所得、提供劳务所得、转让财产所得、股息红利等权益性投资所得、利息所得、租金所得、特许权使用费所得、接受捐赠所得和其他所得
非居民企业的征税对象	非居民企业在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税 非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所，但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税
来源于中国境内、境外的所得	按照以下原则确定： (1) 销售货物所得，按照交易活动发生地确定 (2) 提供劳务所得，按照劳务发生地确定 (3) 转让财产所得，不动产转让所得按照不动产所在地确定，动产转让所得按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定，权益性投资资产转让所得按照被投资企业所在地确定 (4) 股息、红利等权益性投资所得，按照分配所得的企业所在地确定 (5) 利息所得、租金所得、特许权使用费所得，按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定，或者按照负担、支付所得的个人的住所地确定 (6) 其他所得，由国务院财政、税务主管部门确定

### 5.1.3 企业所得税税率

企业所得税税率如表 5-3 所示。

表5-3 企业所得税税率

适用对象	征税来源	税 率
居民企业及在中国境内设立机构、场所且取得的所得与其所设机构、场所有实际联系的非居民企业	来源于中国境内、境外的所得	25%
非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的	来源于中国境内的所得	20%

5.1.4 企业所得税应纳税所得额的计算

企业所得税的计税依据是指企业每一纳税年度的收入总额，减除不征税收入、免税收入、各项扣除以及允许弥补的以前年度亏损后的余额，即应纳税所得额。

应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 各项扣除 - 以前年度亏损

纳税人年度收入总额减除不征税收入、免税收入和各项扣除后小于零的数额，为亏损。企业纳税年度发生的亏损，准予向以后年度结转，用以后年度的所得弥补，但结转年限最长不得超过 5 年。

要正确计算企业所得税的应纳税额，必须首先确定应纳税所得额。企业应纳税所得额的计算，以权责发生制为原则，属于当期的收入和费用，不论款项是否收付，均作为当期的收入和费用；不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，均不作为当期的收入和费用。在计算应纳税所得额时，企业财务、会计处理办法与税收法律法规的规定不一致的，应当依照税收法律法规的规定计算。

（一）收入总额

企业收入总额是指以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入。包括：销售货物收入，提供劳务收入，转让财产收入，股息、红利等权益性投资收益，利息收入，租金收入，特许权使用费收入，接受捐赠收入及其他收入，具体内容如表 5-4 所示。

表5-4 收入分类

收入类型	内 容
销售货物收入	指企业销售商品、产品、原材料、包装物、低值易耗品及其他存货取得的收入
提供劳务收入	指企业从事建筑安装、修理修配、交通运输、仓储租赁、金融保险、邮电通信、咨询经纪、文化体育、科学研究、技术服务、教育培训、餐饮住宿、中介代理、卫生保健、社区服务、旅游、娱乐、加工及其他劳务服务活动取得的收入
转让财产收入	指企业转让固定资产、生物资产、无形资产、股权、债权等财产取得的收入
股息、红利等权益性投资收益	指企业因权益性投资从被投资方取得的收入。股息、红利等权益性投资收益，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，按照被投资方作出利润分配决定的日期确认收入的实现
利息收入	指企业将资金提供他人使用但不构成权益性投资，或者因他人占用本企业资金取得的收入，包括存款利息、贷款利息、债券利息、欠款利息等收入
租金收入	指企业提供固定资产、包装物或者其他有形资产的使用权取得的收入
特许权使用费收入	指企业提供专利权、非专利技术、商标权、著作权及其他特许权的使用权取得的收入
接受捐赠收入	指企业接受的来自其他企业、组织或者个人无偿给予的货币性资产、非货币性资产
其他收入	包括企业资产溢余收入、逾期未退包装物押金收入、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、债务重组收入、补贴收入、违约金收入、汇兑收益等

1. 销售货物收入

除法律法规另有规定外，企业销售货物收入的确认，必须遵循权责发生制原则和实质



重于形式原则。销售货物收入的确认如表 5-5 所示。

表5-5 销售货物收入的确认

销售方式	确认收入的时间
托收承付	办妥托收手续时
预收款方式	发出商品时
销售商品需要安装和检验	购买方接受商品及安装和检验完毕时
支付手续费方式委托代销	收到代销清单时
售后回购	销售的商品按售价确认收入，回购的商品作为购进商品处理
以旧换新	销售商品应当按照销售商品收入确认条件确认收入，回收的商品作为购进商品处理
商业折扣	按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额

## 2. 劳务收入

企业在各个纳税期末，提供劳务交易的结果能够可靠估计的，应采用完工进度（百分比）法确认提供劳务收入。表 5-6 所列提供劳务满足收入确认条件的，应按规定确认收入。

表5-6 提供劳务收入的确认

项 目	确认收入的时间
安装费	根据安装完工进度确认收入
宣传媒介的收费	在相关的广告或商业行为出现于公众面前时确认收入。广告的制作费，应根据制作广告的完工进度确认收入
软件费	为特定客户开发软件的收费，应根据开发的完工进度确认收入
服务费	包含在商品售价内可区分的服务费，在提供服务的期间分期确认收入
艺术表演、招待宴会和其他特殊活动的收费	在相关活动发生时确认收入。收费涉及几项活动的，预收的款项应合理分配给每项活动，分别确认收入
会员费	申请入会或加入会员，只允许取得会籍，所有其他服务或商品都要另行收费的，在取得该会员费时确认收入 申请入会或加入会员后，会员在会员期内不再付费就可得到各种服务或商品，或者以低于非会员的价格销售商品或提供服务的，该会员费应在整个受益期内分期确认收入
特许权费	属于提供设备和其他有形资产的特许权费，在交付资产或转移资产所有权时确认收入；属于提供初始及后续服务的特许权费，在提供服务时确认收入
劳务费	长期为客户提供重复的劳务收取的劳务费，在相关劳务活动发生时确认收入

## 3. 特殊收入的确认

特殊收入的确认如表 5-7 所示。

表5-7 特殊收入的确认

特殊收入	确认收入
以分期收款方式销售货物的	按照合同约定的收款日期确认收入的实现
企业委托加工制造大型机械设备、船舶、飞机，以及从事建筑、安装、装配工程业务或者提供其他劳务等	持续时间超过12个月的，按照纳税年度内完工进度或者完成的工作量确认收入的实现

续 表

特殊收入	确认收入
采取产品分成方式取得收入的	按照企业分得产品的日期确认收入的实现，其收入额按照产品的公允价值确定
企业发生非货币性资产交换，以及将货物、财产、劳务用于捐赠、偿债、赞助、集资、广告、样品、职工福利或者利润分配等用途的	应当视同销售货物、转让财产或者提供劳务，但国务院财政、税务主管部门另有规定的除外

（二）不征税收入

不征税收入的具体内容如表 5-8 所示。

表5-8 不征税收入

分 类	内 容	
不 征 税 收 入 的 概 念	不征税收入，是指从性质和根源上不属于企业营利性活动带来的经济利益、不作为应纳税所得额组成部分的收入，理论上不应列为征收范围的收入	
不 征 税 收 入 项 目	财政拨款	财政拨款，是指各级人民政府对纳入预算管理的事业单位、社会团体等组织拨付的财政资金，但国务院和国务院财政、税务主管部门另有规定的除外
	依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金	行政事业性收费，是指依照法律法规等有关规定，按照国务院规定程序批准，在实施社会公共管理，以及在向公民、法人或者其他组织提供特定公共服务过程中，向特定对象收取并纳入财政管理的费用。政府性基金，是指企业依照法律、行政法规等有关规定，代政府收取的具有专项用途的财政资金
	国务院规定的其他不征税收入	国务院规定的其他不征税收入，是指企业取得的，由国务院财政、税务主管部门规定专项用途并经国务院批准的财政性资金

（三）税前扣除项目

税前扣除项目的具体内容如表 5-9 所示。

表5-9 税前扣除项目

扣除项目	含 义
成本	指企业在生产经营活动中发生的销售成本、销货成本、业务支出及其他耗费。即企业销售商品（产品、材料、下脚料、废料、废旧物资等）、提供劳务、转让固定资产、无形资产的成本
费用	指企业在生产经营活动中发生的销售费用、管理费用和财务费用。已经计入成本的有关费用除外
税金	指企业发生的除企业所得税和允许抵扣的增值税以外的各项税金及其附加。即纳税人按照规定缴纳的消费税、营业税、资源税、土地增值税、关税、城市维护建设税、教育费附加，以及发生的房产税、车船税、土地使用税、印花税、教育费附加等产品销售税金及附加。企业缴纳的增值税属于价外税，故不在扣除之列
损失	指企业在生产经营活动中发生的固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失，转让财产损失，呆账损失，坏账损失，以及自然灾害等不可抗力因素造成的损失及其他损失
其他支出	指除成本、费用、税金、损失外，企业在生产经营活动中发生的与生产经营活动有关的、合理的支出

(1) 企业在生产经营活动中发生的合理的不需要资本化的借款费用，准予扣除。

企业为购置、建造固定资产、无形资产和经过 12 个月以上的建造才能达到预定可销售状态的存货发生借款的，在有关购置、建造期间发生的合理的借款费用，应当作为资本性支出计入有关资产的成本，并依照《实施条例》的规定扣除。

(2) 企业在生产经营活动中发生的下列利息支出，准予扣除：

①非金融企业向金融企业借款的利息支出、金融企业的各项存款利息支出和同业拆借利息支出、企业经批准发行债券的利息支出。

②非金融企业向非金融企业借款的利息支出，不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分。

(3) 企业在货币交易中，以及纳税年度终了时将人民币以外的货币性资产、负债按照期末即期人民币汇率中间价折算为人民币时产生的汇兑损失，除已经计入有关资产成本及与所有者进行利润分配相关的部分外，准予扣除。

(4) 企业参加财产保险，按照有关规定缴纳的保险费，准予扣除。

(5) 企业依照法律、行政法规有关规定提取的用于环境保护、生态恢复等方面的专项资金，准予扣除。上述专项资金提取后改变用途的，不得扣除。

(6) 企业发生的合理的劳动保护支出，准予扣除。

(7) 企业发生与生产经营有关的手续费及佣金支出，不超过以下规定计算限额以内的部分，准予扣除；超过部分，不得扣除。

①保险企业：财产保险企业按照全部保费收入扣除退保金等后余额的 15% 计算限额；人身保险企业按当年全部保费收入扣除退保金等后余额的 10% 计算限额。

②其他企业：按与具有合法经营资格中介服务机构或个人（不含交易双方及其雇员、代理人 and 代表人等）所签订服务协议或合同确认的收入金额的 5% 计算限额。

#### (四) 扣除标准

扣除标准的具体内容如表 5-10 所示。

表5-10 扣除标准

项 目	扣除标准
工资、薪金支出	企业发生的合理的工资薪金支出，准予扣除
职工福利费、工会经费、职工教育经费	(1) 企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额14%的部分，准予扣除 (2) 企业拨缴的工会经费，不超过工资薪金总额2%的部分，准予扣除 (3) 除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额的2.5%的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除
社会保险费	(1) 企业依照国务院有关主管部门或者省级人民政府规定的范围和标准为职工缴纳的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等基本社会保险费和住房公积金，准予扣除

续 表

项 目	扣除标准
社会保险费	(2) 企业为投资者或者职工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费,在国务院财政、税务主管部门规定的范围和标准内,准予扣除 除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外,企业为投资者或者职工支付的商业保险费,不得扣除
借款费用	(1) 企业在生产经营活动中发生的合理的不需要资本化的借款费用,准予扣除 (2) 企业为购置、建造固定资产、无形资产和经过12个月以上的建造才能达到预定可销售状态的存货发生借款的,在有关资产购置、建造期间发生的合理的借款费用,应当作为资本性支出计入有关资产的成本,并依照《实施条例》有关规定扣除
利息费用	(1) 非金融企业向金融企业借款的利息支出、金融企业的各项存款利息支出和同业拆借利息支出、企业经批准发行债券的利息支出可据实扣除 (2) 非金融企业向非金融企业借款的利息支出,不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分可据实扣除,超过部分不许扣除
汇兑损失	企业在货币交易中,以及纳税年度终了时将人民币以外的货币性资产、负债按照期末即期人民币汇率中间价折算为人民币时产生的汇兑损失,除已经计入有关资产成本及与向所有者进行利润分配相关的部分外,准予扣除
公益性捐赠	企业发生的公益性捐赠支出,不超过年度利润总额12%的部分,准予在计算应纳税所得额时扣除
业务招待费	企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出,按照发生额的60%扣除,但最高不得超过当年销售(营业)收入的5%
广告费和业务宣传费	企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出,除国务院财政、税务主管部门另有规定外,不超过当年销售(营业)收入15%的部分,准予扣除;超过部分,准予在以后纳税年度结转扣除
环境保护专项资金	企业依照法律、行政法规有关规定提取的用于环境保护、生态恢复等方面的专项资金,准予扣除。上述专项资金提取后改变用途的,不得扣除
保险费	企业参加财产保险,按照规定缴纳的保险费,准予扣除
租赁费	(1) 以经营租赁方式租入固定资产发生的租赁费支出,按照租赁期限均匀扣除 (2) 以融资租赁方式租入固定资产发生的租赁费支出,按照规定构成融资租入固定资产价值的部分应当提取折旧费用分期扣除
劳动保护费	企业发生的合理的劳动保护支出,准予扣除
有关资产的费用	企业转让各类固定资产发生的费用,允许扣除。企业按规定计算的固定资产折旧费、无形资产和递延资产的摊销费,准予扣除
总机构分摊的费用	非居民企业在中国境内设立的机构、场所,就其中国境外总机构发生的与该机构、场所生产经营有关的费用,能够提供总机构出具的费用汇集范围、定额、分配依据和方法等证明文件,并合理分摊的,准予扣除
资产损失	企业当期发生的固定资产和流动资产盘亏、毁损净损失,由其提供清查盘存资料经主管税务机关审核后,准予扣除企业因存货盘亏、毁损、报废等原因不得从销项税金中抵扣的进项税金,应视同企业财产损失,准予与存货损失一起在所得税前按规定扣除

续 表

项 目	扣除标准
依照有关法律、行政法规和国家有关税法规定准予扣除的其他项目	如会员费、合理的会议费、差旅费、违约金、诉讼费用等

### （五）不得扣除项目

在计算应纳税所得额时，表 5-11 所列项目的支出不得扣除。

表5-11 不得扣除项目

不得扣除项目	备 注
向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项	—
企业所得税税款	—
税收滞纳金	具体是指纳税人违反税收法规，被税务机关处以的滞纳金
罚金、罚款和被没收财物的损失	是指纳税人违反国家有关法律、法规规定，被有关部门处以的罚款，以及被司法机关处以的罚金和被没收财物
超过规定标准的捐赠支出	—
赞助支出	具体是指企业发生的与生产经营活动无关的各种非广告性质支出
未经核定的准备金支出	具体是指不符合国务院财政、税务主管部门规定的各项资产减值准备、风险准备等准备金支出
企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息，不得扣除	—
与取得收入无关的其他支出	—

### （六）亏损弥补

亏损是指企业将每一纳税年度的收入总额减除不征税收入、免税收入和各项扣除后小于零的数额。税法规定，企业某一纳税年度发生的亏损可以用下一年度的所得弥补，下一年度的所得不足以弥补的，可以逐年延续弥补，但最长不得超过 5 年。而且，企业在汇总计算缴纳企业所得税时，其境外营业机构的亏损不得抵减境内营业机构的盈利。

### （七）非居民企业的应纳税所得额

按照下列方法计算其应纳税所得额：

（1）股息、红利等权益性投资收益和利息、租金、特许权使用费所得，以收入全额为应纳税所得额。

- (2) 转让财产所得，以收入全额减除财产净值后的余额为应纳税所得额。
- (3) 其他所得，参照前两项规定的方法计算应纳税所得额。

5.1.5 资产的税收处理

企业资产，指企业拥有或者控制的、用于经营管理活动且与取得应税收入有关的资产，包括固定资产、无形资产、生产性生物资产、长期待摊费用、投资资产、存货等。

(一) 固定资产

固定资产的税务处理如表 5-12 所示。

表5-12 固定资产的税务处理

项 目	税务处理	
固定资产的概念	固定资产，是指企业为生产产品、提供劳务、出租或者经营管理而持有的、使用时间超过12个月的非货币性资产，包括房屋、建筑物、机器、机械、运输工具及其他与生产经营活动有关的设备、器具、工具等	
不得计算折旧扣除	(1) 房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产 (2) 以经营租赁方式租入的固定资产 (3) 以融资租赁方式租出的固定资产 (4) 已足额提取折旧仍继续使用的固定资产 (5) 与经营活动无关的固定资产 (6) 单独估价作为固定资产入账的土地 (7) 其他不得计算折旧扣除的固定资产	
计税基础的确定	外购的固定资产	以购买价款和支付的相关税费及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税基础
	自行建造的固定资产	以竣工结算前发生的支出为计税基础
	融资租入的固定资产	以租赁合同约定的付款总额和承租人在签订租赁合同过程中发生的相关费用为计税基础，租赁合同未约定付款总额的，以该资产的公允价值和承租人在签订租赁合同过程中发生的相关费用为计税基础
	盘盈的固定资产	以同类固定资产的重置完全价值为计税基础
	通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的固定资产	以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础
	改建的固定资产	除法定的支出外以改建过程中发生的改建支出增加计税基础
折旧	固定资产按照直线法计算的折旧，准予扣除。企业应当自固定资产投入使用月份的次月起计算折旧；停止使用的固定资产，应当自停止使用月份的次月起停止计算折旧。企业应当根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的预计净残值。固定资产的预计净残值一经确定，不得变更	
最低折旧年限	(1) 房屋、建筑物，为20年 (2) 飞机、火车、轮船、机器、机械和其他生产设备，为10年 (3) 与生产经营活动有关的器具、工具、家具等，为5年 (4) 飞机、火车、轮船以外的运输工具，为4年 (5) 电子设备，为3年	



## （二）生产性生物资产

生产性生物资产的税务处理如表 5-13 所示。

表5-13 生产性生物资产

项 目	税务处理
概念	指企业为生产农产品、提供劳务或者出租等而持有的生物资产，包括经济林、薪炭林、产畜和役畜等
计税基础	（1）外购的生产性生物资产，以购买价款和支付的相关税费为计税基础 （2）通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的生产性生物资产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础
折旧方法	按照直线法计算的折旧，准予扣除。企业应当自生产性生物资产投入使用月份的次月起计算折旧；停止使用的生产性生物资产，应当自停止使用月份的次月起停止计算折旧。企业应当根据生产性生物资产的性质和使用情况，合理确定生产性生物资产的预计净残值。生产性生物资产的预计净残值一经确定，不得变更
最低折旧年限	（1）林木类生产性生物资产，为10年 （2）畜类生产性生物资产，为3年

## （三）无形资产

在计算应纳税所得额时，企业按照规定计算的无形资产摊销费用，准予扣除。无形资产的税务处理如表 5-14 所示。

表5-14 无形资产的税务处理

项目	税务处理	
无形资产的概念	无形资产，是指企业为生产产品、提供劳务、出租或者经营管理而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等	
不得计算摊销费用扣除范围	（1）自行开发的支出已在计算应纳税所得额时扣除的无形资产 （2）自创商誉 （3）与经营活动无关的无形资产 （4）其他不得计算摊销费用扣除的无形资产	
计税基础确定	外购的无形资产	以购买价款和支付的相关税费及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税基础
	自行开发的无形资产	以开发过程中该资产符合资本化条件后至达到预定用途前发生的支出为计税基础
	通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的无形资产	以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础
摊销方法	无形资产按照直线法计算的摊销费用，准予扣除	
最低摊销年限	无形资产的摊销年限不得低于10年	

（四）长期待摊费用

长期待摊费用，是指企业发生的应在 1 个年度以上或几个年度进行摊销的费用。在计算应纳税所得额时，企业发生的下列支出作为长期待摊费用，按照规定摊销的，准予扣除，具体内容如表 5-15 所示。

表5-15 长期待摊费用

项 目	税务处理
已足额提取折旧的固定资产的改建支出	按照固定资产预计尚可使用年限分期摊销
租入固定资产的改建支出	按照合同约定的剩余租赁期限分期摊销 改建的固定资产延长使用年限的，除前述规定外，应当适当延长折旧年限
固定资产的大修理支出	按照固定资产尚可使用年限分期摊销
其他应当作为长期待摊费用的支出	自支出发生月份的次月起，分期摊销，摊销年限不得低于3年

（五）投资资产

投资资产，是指企业对外进行权益性投资和债权性投资形成的资产。企业对外投资期间，投资资产的成本在计算应纳税所得额时不得扣除。企业在转让或者处置投资资产时，投资资产的成本，准予扣除。投资资产按照以下方式确定成本：

- （1）通过支付现金方式取得的投资资产，以购买价款为成本。
- （2）通过支付现金以外的方式取得的投资资产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为成本。

（六）存货

存货，是指企业持有以备出售的产品或者商品、处在生产过程中的在产品、在生产或者提供劳务过程中耗用的材料和物料等。存货按照表 5-16 所示的方法确定成本。

表5-16 存货成本确定

项 目	成本确定
通过支付现金方式取得的存货	以购买价款和支付的相关税费为成本
通过支付现金以外的方式取得的存货	以该存货的公允价值和支付的相关税费为成本
生产性生物资产收获的农产品	以产出或者采收过程中发生的材料费、人工费和分摊的间接费用等必要支出为成本

（七）资产损失

资产损失，是指企业在生产经营活动中实际发生的、与取得应税收入有关的资产损失，包括现金损失，存款损失，坏账损失，贷款损失，股权投资损失，固定资产和存货的盘亏、毁损、报废、被盗损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失及其他损失。企业发生上述资产损失，应在按税法规定实际确认或者实际发生的当年申报扣除，不得提前或延后扣除。

### 5.1.6 企业所得税应纳税额的计算

企业所得税应纳税额的计算公式为：

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 减免税额 - 抵免税额

企业实际应纳所得税额 = 企业境内外所得应纳税总额 - 企业所得税减免、抵免优惠税额 - 境外所得抵免额

抵免限额 = 中国境内、境外所得的应纳税总额 × 来源于某国（地区）的应纳税所得额 ÷ 中国境内、境外应纳税所得总额

企业取得的下列所得已在境外缴纳的所得税税额，可以从其当期应纳税额中抵免，抵免限额为该项所得依照本法规定计算的应纳税额；超过抵免限额的部分，可以在以后5个年度内，用每年抵免限额抵免当年应抵税额后的余额进行抵补：

（1）居民企业来源于中国境外的应税所得。

（2）非居民企业在中国境内设立机构、场所，取得发生在中国境外但与该机构、场所有实际联系的应税所得。

### 5.1.7 企业所得税税收优惠

我国企业所得税的税收优惠包括免税收入、可以减免税的所得、加计扣除、加速折旧、减计收入、抵扣应纳税所得额、抵免应纳税额等优惠政策。

#### （一）免税收入

免税收入，是指属于企业的应税所得，但是按照税法规定免于征收企业所得税的收入。企业的免税收入如表5-17所示。

表5-17 企业的免税收入

免税收入	内 容
国债利息收入	指企业持有国务院财政部门发行的国债取得的利息收入
符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益	指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益 鉴于股息、红利是税后利润分配形成的，对居民企业之间的股息、红利收入免征企业所得税，是消除法律性重复征税的国际通行做法
在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益	股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足12个月取得的投资收益 对来自所有非上市企业及持有股份12个月以上取得的股息、红利收入，则适用免税政策
符合条件的非营利组织的收入	指同时符合下列条件的组织： ①依法履行非营利组织登记手续 ②从事公益性或者非营利性活动 ③取得的收入除用于与该组织有关的、合理的支出外，全部用于登记核定或者章程规定的公益性或者非营利性事业

续 表

免税收入	内 容
符合条件的非营利组织的收入	④财产及其孳息不用于分配 ⑤按照登记核定或者章程规定，该组织注销后的剩余财产用于公益性或者非营利性目的，或者由登记管理机关转赠给予该组织性质、宗旨相同的组织，并向社会公告 ⑥投入人对投入该组织的财产不保留或者享有任何财产权利 ⑦工作人员工资福利开支控制在规定的比例内，不变相分配该组织的财产 符合条件的非营利组织的收入，不包括非营利组织从事营利性活动取得的收入，但国务院财政、税务主管部门另有规定的除外。对非营利组织从事非营利性活动取得的收入给予免税，但从事营利性活动取得的收入则要征税
股权分置改革中，上市公司因股权分置改革而接受的非流通股股东作为对价注入资产和被非流通股股东豁免债务，上市公司应增加注册资本或资本公积，不征收企业所得税	

## （二）其他税收优惠

企业的其他税收优惠的具体项目如表 5-18 所示。

表5-18 减、免税所得

优惠政策	具体项目
免征、减征企业所得税	从事农、林、牧、渔业项目的所得，可以免征、减征企业所得税
	从事国家重点扶持的公共基础设施项目投资经营的所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，“三免三减半”
	从事符合条件的环境保护、节能节水项目的所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，“三免三减半”
	符合条件的技术转让所得，居民企业技术转让所得不超过500万元的部分，免征企业所得税；超过500万元的部分，减半征收企业所得税 (技术转让所得 = 技术转让收入 - 技术转让成本 - 相关税费)
	企业从事下列项目的所得，免征企业所得税： (1) 蔬菜、谷物、薯类、油料、豆类、棉花、麻类、糖料、水果、坚果的种植 (2) 农作物新品种的选育 (3) 中药材的种植 (4) 林木的培育和种植 (5) 牲畜、家禽的饲养 (6) 林产品的采集 (7) 灌溉、农产品初加工、兽医、农技推广、农机作业和维修等农、林、牧、渔服务业项目 (8) 远洋捕捞
	企业从事下列项目的所得，减半征收企业所得税： (1) 花卉、茶及其他饮料作物和香料作物的种植 (2) 海水养殖、内陆养殖
低税率	税法规定凡符合条件的小型微利企业，减按20%的税率征收企业所得税 符合条件的小型微利企业，是指从事国家非限制和禁止行业，并符合下列条件的企业：

优惠政策	具体项目
低税率	(1) 工业企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过100人，资产总额不超过3000万元
	(2) 其他企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过80人，资产总额不超过1000万元
	对国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税
	在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，应当就其来源于中国境内的所得，减按10%的税率征收企业所得税
	非居民企业的下列所得免征企业所得税： ① 外国政府向中国政府提供贷款取得的利息所得 ② 国际金融组织向中国政府 and 居民企业提供优惠贷款取得的利息所得 ③ 经国务院批准的其他所得
加计扣除税收优惠	企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按照规定据实扣除的基础上，再按照研究开发费用的50%加计扣除；形成无形资产的，按照无形资产成本的150%摊销 安置残疾人员及国家鼓励安置的其他就业人员所支付的工资允许实行100%加计扣除
投资抵免优惠	创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业两年以上的，可以按照其投资额的70%在股权持有满两年的当年抵扣该创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣
减计收入	企业以《资源综合利用企业所得税优惠目录》规定的资源作为主要原材料，生产国家非限制和禁止并符合国家和行业相关标准的产品取得的收入，减按90%计入收入总额
抵免应纳税额	企业购置用于环境保护、节能节水、安全生产等专用设备的投资额，可以按一定比例实行税额抵免
加速折旧	以采取缩短折旧年限或者采取加速折旧的方法的固定资产 (1) 由于技术进步，产品更新换代较快的固定资产 (2) 常年处于强震动、高腐蚀状态的固定资产 采取缩短折旧年限方法的，最低折旧年限不得低于法定折旧年限的60%；采取加速折旧方法的，可以采取双倍余额递减法或者年数总和法

## 5.1.8 源泉扣缴

企业所得税的扣缴如表 5-19 所示。

表5-19 企业所得税的扣缴

适用对象	扣缴义务人	扣缴方法
在中国境内未设立机构、场所但从中国境内取得所得的非居民企业	支付人	<p>(1) 扣缴企业所得税应纳税额 = 应纳税所得额 × 实际征收率</p> <p>应纳税所得额的计算方法是：</p> <p>① 股息、红利等权益性投资收益和利息、租金、特许权使用费所得，以收入全额为应纳税所得额，不得扣除税法规定之外的税费支出</p> <p>② 转让财产所得，以收入全额减除财产净值后的余额为应纳税所得额</p> <p>③ 其他所得，参照前两项规定</p>

续 表

适用对象	扣缴义务人	扣缴方法
虽在中国境内设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业	支付人	(2) 对应当扣缴的所得税,扣缴义务人未依法扣缴或者无法履行扣缴义务的,由纳税人在所得发生地缴纳。纳税人未依法缴纳的,税务机关可以从该纳税人在中国境内其他收入项目的支付人应付的款项中,追缴该纳税人的应纳税款 (3) 扣缴义务人每次代扣的税款,应当自代扣之日起7日内缴入国库,并向所在地的税务机关报送扣缴企业所得税报告表
在中国境内取得工程作业和劳务所得的非居民企业	工程价款或者劳务费的支付人	(4) 企业应当自年度终了之日起5个月内,向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表,并汇算清缴,结清应缴应退税款。企业在年度中间终止经营活动的,应当自实际经营终止之日起60日内,向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴

5.1.9 特别纳税调整

(1) 特别纳税调整的范围。

企业与其关联方之间的业务往来,不符合独立交易原则而减少企业或者其关联方应纳税收入或者所得额的,税务机关有权按照合理方法调整。企业与其关联方共同开发、受让无形资产,或者共同提供、接受劳务发生的成本,在计算应纳税所得额时应当按照独立交易原则进行分摊。

(2) 独立交易原则是指没有关联关系的交易各方,按照公平成交价格 and 营业常规进行业务往来遵循的原则。

在判断关联企业与其关联方之间的业务往来是否符合独立交易原则时,强调将关联交易定价或利润水平与可比情形下没有关联关系的交易定价和利润水平进行比较,如果存在差异,就说明因为关联关系的存在而导致企业没有遵循正常市场交易原则和营业常规,从而违背了独立交易原则。

(3) 合理方法如表 5-20 所示。

表5-20 合理方法

方 法	含 义
可比非受控价格法	指按照没有关联关系的交易各方进行相同或者类似业务往来的价格进行定价的方法
再销售价格法	指按照从关联方购进商品再销售给没有关联关系的交易方的价格,减除相同或者类似业务的销售毛利进行定价的方法
成本加成法	指按照成本加合理费用和利润进行定价的方法
交易净利润法	指按照没有关联关系的交易各方进行相同或者类似业务往来取得的净利润水平确定利润的方法
利润分割法	指将企业与其关联方的合并利润或者亏损在各方之间采用合理标准进行分配的方法
其他符合独立交易原则的方法	



## 5.1.10 企业所得税征收管理

企业所得税征收管理的具体内容如表 5-21 所示。

表5-21 企业所得税征收管理

分 类	内 容	
纳税地点	居民企业的纳税地点	除税收法律、行政法规另有规定外，居民企业以企业登记注册地为纳税地点；登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点
	非居民企业的纳税地点	非居民企业在中国境内设立机构、场所的，以机构、场所所在地为纳税地点；非居民企业在中国境内设立两个或者两个以上机构、场所的，经税务机关审核批准，可以选择由其主机构、场所汇总缴纳企业所得税；在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业，以扣缴义务人所在地为纳税地点
纳税期限	(1) 企业所得税按年计征，分月或者分季预缴，年终汇算清缴，多退少补。纳税年度自公历1月1日起至12月31日止 (2) 企业在一个纳税年度中间开业，或者终止经营活动，使该纳税年度的实际经营期不足12个月的，应当以其实际经营期为1个纳税年度。企业依法清算时，应当以清算期间作为1个纳税年度 (3) 企业应当自年度终了之日起5个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款 (4) 企业在年度中间终止经营活动的，应当自实际经营终止之日起60日内，向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴	
纳税申报	企业按月或按季预缴的，应当自月份或者季度终了之日起15日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款	

## 5.2 个人所得税法律制度

### 5.2.1 个人所得税的纳税人

个人所得税的纳税人，为符合税法规定的个人，包括中国公民、个体工商户、外籍个人、香港、澳门、台湾同胞等。

#### (一) 居民纳税人和非居民纳税人

居民纳税义务人承担无限纳税义务，非居民纳税义务人承担有限纳税义务。

##### (1) 住所标准。

我国个人所得税法律制度采用习惯性住所的标准，将在中国境内有住所的个人界定为：因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住的个人。

##### (2) 居住时间标准。

我国《个人所得税法》规定，在一个纳税年度内在中国境内居住满 365 日，即以居住满 1 年为时间标准，达到这个标准的个人即为居民纳税人。在居住期间内临时离境的，即

在一个纳税年度中一次离境不超过 30 日或者多次离境累计不超过 90 日的，不扣减日数，连续计算。

我国税法规定的住所标准和居住时间标准，是判定居民身份的两个要件，只要符合或达到其中任何一个条件，就可以被认定为居民纳税人。

（二）居民纳税人和非居民纳税人的纳税义务

居民纳税人和非居民纳税人的纳税义务如表 5-22 所示。

表5-22 个人所得税的纳税人

纳税人	判定标准	征收范围
居民纳税人	在中国境内有住所的个人 在中国境内无住所而在境内居住满1年的个人	来源于中国境内和境外的所得
非居民纳税人	在中国境内无住所又不居住的个人 在中国境内无住所而在境内居住不满1年的个人	来源于中国境内取得的所得， 在我国纳税

（三）扣缴义务人

我国实行个人所得税代扣代缴和个人申报纳税相结合的征收管理制度。个人所得税采取代扣代缴办法，有利于控制税源，保证税收收入，简化征纳手续，加强个人所得税管理。税法规定，凡支付应纳税所得的单位或个人，都是个人所得税的扣缴义务人。扣缴义务人在向纳税人支付各项应纳税所得（个体工商户的生产、经营所得除外）时，必须履行代扣代缴税款的义务。

5.2.2 个人所得税征税对象

（一）征税对象

个人所得税的征税对象是个人取得的应税所得。个人所得的形式包括现金、实物、有价证券和其他形式的经济利益。

个人所得税的征税范围：居民纳税义务人应就来源于中国境内和境外的全部所得征税；非居民纳税义务人则只就来源于中国境内所得部分征税，境外所得部分不属于我国征税范围。

（二）所得来源的确定

我国个人所得税依据所得来源地判断经济活动的实质，征收个人所得税，具体规定如表 5-23 所示。

表5-23 所得来源的确定

项 目	所得税来源地
工资、薪金所得	纳税义务人任职、受雇的公司，企业、事业单位，机关、团体、部队、学校等单位的所在地
生产、经营所得	生产、经营活动实现地
劳动报酬所得	纳税义务人实际提供劳务的地点
不动产转让所得	不动产坐落地为所得来源地
动产转让所得	实现转让的地点
财产租赁所得	被租赁财产的使用地
利息、股息、红利所得	支付利息、股息、红利的企业、机构、组织的所在地
特许权使用费所得	特许权的使用地

### 5.2.3 个人所得税的税目

个人所得税应税项目按所得的来源可以分为 11 个应税项目，具体内容如表 5-24 所示。

表5-24 个人所得税的税目

项 目	含 义	说 明
工资、薪金所得	工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴及与任职或者受雇有关的其他所得	对于一些不属于工资、薪金性质的补贴、津贴，不予征收个人所得税。这些项目包括： (1) 独生子女补贴 (2) 执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴 (3) 托儿补助费 (4) 差旅费津贴、误餐补助
个体工商户的经营所得	—	个体工商户的生产、经营所得包括： (1) 个体工商户从事工业、手工业、建筑业、交通运输业、商业、饮食业、服务业、修理业以及其他行业取得的所得 (2) 个人经政府有关部门批准，取得执照，从事办学、医疗、咨询及其他有偿服务活动取得的所得 (3) 个体工商户和个人取得的与生产、经营有关的各项应税所得 (4) 其他个人从事个体工商业生产、经营取得的所得 (5) 个人独资企业和合伙企业比照执行
企业、事业单位的承包经营、承租经营、承租经营所得	企业、事业单位的承包经营、承租经营所得，是指个人承包经营或承租经营及转包、转租取得的所得，还包括个人按月或按次取得的工资、薪金性质的所得	承包方式分为两类： (1) 个人对企事业单位承包、承租经营后，工商登记改变为个体工商户的按个体工商户的生产、经营所得项目征收个人所得税，不再征收企业所得税 (2) 个人对企事业单位承包、承租经营后，工商登记仍为企业的，不论其分配方式如何，均应先按照企业所得税的有关规定缴纳企业所得税，然后根据承包、承租经营者按合同（协议）规定取得的所得，依照《个人所得税法》的有关规定缴纳个人所得税

续 表

项 目	含 义	说 明
劳务报酬所得	劳务报酬所得,是指个人独立从事非雇佣的各种劳务所取得的所得	<p>(1) 个人担任公司董事、监事,且不在公司任职、受雇的,其担任董事职务所取得的董事费收入,属于劳务报酬性质,按劳务报酬所得项目征税</p> <p>(2) 个人在公司(包括关联公司)任职、受雇,同时兼任董事、监事的,应将董事费、监事费与个人工资收入合并,统一按工资、薪金所得项目缴纳个人所得税</p>
稿酬所得	稿酬所得,是指个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得	<p>(1) 任职、受雇于报纸、杂志等单位的记者、编辑等专业人员,因在本单位的报纸、杂志上发表作品取得的所得,属于因任职、受雇而取得的所得,应与其当月工资收入合并,按“工资、薪金所得”项目征收个人所得税。</p> <p>(2) 出版社的专业作者撰写、编写或翻译的作品,由本社以图书形式出版而取得的稿费收入,应按“稿酬所得”项目征收个人所得税</p>
特许权使用费所得	特许权使用费所得,是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术及其他特许权的使用权取得的所得	个人取得特许权的经济赔偿收入,应按“特许权使用费所得”项目缴纳个人所得税,税款由支付赔偿的单位或个人代扣代缴
利息、股息、红利所得	利息、股息、红利所得,是指个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得	<p>(1) 个人从银行及其他储蓄机构开设的用于支付电话、水、电、煤气等有关费用,或者其他用途,取得的利息收入,属于储蓄存款利息所得性质,应依法缴纳个人所得税</p> <p>(2) 对职工个人以股份形式取得的仅作为分红依据,不拥有所有权的企业量化资产,不征收个人所得税</p> <p>(3) 外籍居民个人可凭其护照或其他有效证件及居民国税务主管当局为其签发的居民证明,直接向储蓄机构办理享受税收协定待遇手续</p> <p>(4) 个人在个人银行结算账户的存款自2003年9月1日起孳生的利息,应按“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税</p>
财产租赁所得	财产租赁所得,是指个人出租建筑物、土地使用权、机器设备、车船及其他财产取得的所得	个人取得的财产转租收入,属于“财产租赁所得”的征税范围 在确定纳税义务人时,应以产权凭证为依据,对无产权凭证的,由主管税务机关根据实际情况确定;产权所有人死亡,在未办理产权继承手续期间,该财产出租而产生租金收入的,以领取租金的个人为纳税义务人
财产转让所得	财产转让所得,是指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船及其他财产取得的所得	<p>(1) 股票转让所得暂不征收个人所得税</p> <p>(2) 集体所有制企业在改制为股份合作制企业时,对职工个人以股份形式取得的拥有所有权的企业量化资产,暂缓征收个人所得税;待个人将股份转让时,就其转让收入额,减除个人取得该股份时实际支付的费用和合理转让费用后的余额,按“财产转让所得”项目计征个人所得税</p> <p>(3) 个人出售自有住房取得的所得应按照“财产转让所得”项目的有关规定确定</p>
偶然所得	偶然所得,是指个人得奖、中奖、中彩及其他偶然性质的所得	个人因参加企业的有奖销售活动而取得的赠品所得,应按照“偶然所得”项目计征个人所得税。税款一律由发奖单位或机构代扣代缴

续 表

项 目	含 义	说 明
其他所得	—	除上述列举的各项个人应税所得外，其他确有必要征税的个人所得，由国务院财政部门确定。个人取得的所得，难以界定应纳税所得项目的，由主管税务机关确定

## 5.2.4 个人所得税税率

个人所得税税率的具体内容如表 5-25 所示。

表5-25 个人所得税税率

使用税率	税 目	税 率
超额累进税率	工资、薪金所得	3%~45%
	个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得	5%~35%
比例税率	稿酬所得	20%，按应纳税额减征30%
	劳务报酬所得	20%，对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收
	特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得	20%
	储蓄存款利息所得	0
	个人出租住房取得的所得	10%

## 5.2.5 个人所得税计税依据

### （一）个人所得项目的具体扣除标准及办法

个人所得项目的具体扣除标准及办法如表 5-26 所示。

表5-26 个人所得项目的扣除标准与办法

项 目		扣除标准
工资、薪金所得	定额扣除	以每月收入额减除费用3500元后的余额，为应纳税所得额
个体工商户的生产、经营所得	会计核算办法扣除	以每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用及损失后的余额，为应纳税所得额
对企事业单位的承包、承租经营所得		以每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用及损失后的余额，为应纳税所得额
劳务报酬所得 稿酬所得 特许权使用费所得 财产租赁所得	定额和定率两种扣除办法	每次收入不超过4000元的，减除费用800元 4000元以上的，减除20%的费用，其余额为应纳税所得额
财产转让所得	会计核算办法扣除	以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额

续 表

项 目		扣除标准
利息、股息、红利所得 偶然所得和其他所得	无费用扣除	以每次收入额为应纳税所得额

（二）其他费用扣除规定

（1）对个人将其所得通过中国境内非营利的社会团体、国家机关向教育、公益事业和遭受严重自然灾害地区、贫困地区的捐赠，捐赠额不超过应纳税所得额的 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

（2）个人通过非营利性的社会团体和国家机关向红十字事业的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除。

（3）自 2001 年 7 月 1 日起，个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除。

（4）个人通过非营利性社会团体和国家机关对公益性青少年活动场所（其中包括新建）的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除。

（5）个人的所得（不含偶然所得，经国务院财政部门确定征税的其他所得）用于对非关联的科研机构 and 高等学校研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的研究开发经费的资助，可以全额在下月（工资、薪金所得）或下次（按次计征的所得）或当年（按年计征的所得）计征个人所得税时，从应纳税所得额中扣除，不足抵扣的，不得结转抵扣。

（6）对个人通过公益性社会团体、县级以上人民政府及其部门向汶川地震灾区的捐赠，允许在当年个人所得税前全额扣除。

（三）每次收入的确定

应税项目每次收入的确定如表 5-27 所示。

表5-27 应税项目每次收入的确定

应税项目	每次收入的确定
劳务报酬所得	根据不同劳务项目的特点，分别规定为： （1）只有一性收入的，以取得该项收入为一次 （2）属于同一事项连续取得收入的，以1个月内取得的收入为一次
稿酬所得	以每次出版、发表取得的收入为一次。具体又可细分为： （1）同一作品再版取得的所得，应视作另一次稿酬所得计征个人所得税 （2）同一作品先在报刊上连载，然后再出版，或先出版，再在报刊上连载的，应视为两次稿酬所得征税。即连载作为一次，出版作为另一次 （3）同一作品在报刊上连载取得收入的，以连载完成后取得的所有收入合并为一次，计征个人所得税 （4）同一作品在出版和发表时，以预付稿酬或分次支付稿酬等形式取得的稿酬收入，应合并计算为一次 （5）同一作品出版、发表后，因添加印数而追加稿酬的，应与以前出版、发表时取得的稿酬合并计算为一次，计征个人所得税



续 表

应税项目	每次收入的确定
特许权使用费所得	以一项特许权的一次许可使用所取得的收入为一次 一个纳税义务人，可能不仅拥有一项特许权利，每一项特许权的使用权也可能不止一次地向他人提供。如果该次转让取得的收入是分笔支付的，则应将各笔收入相加为一次的收入，计征个人所得税
财产租赁所得	以一个月内取得的收入为一次
利息、股息、红利所得	以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次
偶然所得	以每次收入为一次
其他所得	以每次收入为一次

## 5.2.6 个人所得税应纳税额的计算

个人所得税应纳税额的计算的具体内容如表 5-28 所示。

表5-28 个人所得税应纳税额的计算

项 目	应纳税额计算
工资、薪金所得	应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数=(月收入额-减除费用标准)×适用税率-速算扣除数
个体工商户的生产、经营所得应纳税额的计算	应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数 =(全年收入总额-成本、费用及损失)×适用税率-速算扣除数
企事业单位的承包经营、承租经营所得	应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数 =(纳税年度收入总额-必要费用)×适用税率-速算扣除数
劳务报酬所得	(1) 每次收入不足4000元的： 应纳税额=应纳税所得额×适用税率 =(每次收入额-800)×20% (2) 每次收入在4000元以上的： 应纳税额=应纳税所得额×适用税率 =每次收入额×(1-20%)×20% (3) 每次收入的应纳税所得额超过20 000元的： 应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数 =每次收入额×(1-20%)×适用税率-速算扣除数
稿酬所得	(1) 每次收入不足4000元的： 应纳税额=应纳税所得额×适用税率×(1-30%) =(每次收入额-800)×20%×(1-30%) (2) 每次收入在4000元以上的： 应纳税额=应纳税所得额×适用税率×(1-30%) =每次收入额×(1-20%)×20%×(1-30%)
特许权使用费所得	(1) 每次收入不足4000元的： 应纳税额=应纳税所得额×适用税率 =(每次收入额-800)×20%

续 表

项 目	应纳税额计算
特许权使用费所得	(2) 每次收入在4000元以上的: 应纳税额=应纳税所得额×适用税率 =每次收入额×(1-20%)×20%
利息、股息、红利所得	应纳税额=应纳税所得额×适用税率=每次收入额×适用税率
财产租赁所得	(1) 每次(月)收入不足4000元的: 应纳税额=[每次(月)收入额-准予扣除项目-修缮费用(800元为限)-800元]×20% (2) 每次(月)收入在4000元以上的: 应纳税额=[每次(月)收入额-准予扣除项目-修缮费用(800元为限)]×(1-20%)×20%
财产转让所得	应纳税额=应纳税所得额×适用税率 =(收入总额-财产原值-合理费用)×20%
偶然所得	应纳税额=应纳税所得额×适用税率=每次收入额×20%
其他所得	应纳税额=应纳税所得额×适用税率=每次收入额×20%

(1) 对个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税的方法。

全年一次性奖金，是指行政机关、企事业单位等扣缴义务人根据其全年经济效益和对雇员全年工作业绩的综合考核情况，向雇员发放的一次性奖金。一次性奖金也包括年终加薪、实行年薪制和绩效工资办法的单位根据考核情况兑现的年薪和绩效工资。

纳税义务人取得全年一次性奖金，单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税，由扣缴义务人发放时代扣代缴。具体计税办法如下：

先将雇员当月内取得的全年一次性奖金，除以12个月，按其商数确定适用税率和速算扣除数。

如果在发放年终一次性奖金的当月，雇员当月工资薪金所得高于（或等于）税法规定的费用扣除数（3500元），计算公式如下：

应纳税额 = 雇员当月取得全年一次性奖金 × 适用税率 - 速算扣除数

如果在发放年终一次性奖金的当月，雇员当月工资薪金所得低于税法规定的费用扣除数（3500元），应将全年一次性奖金减除“雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额”后的余额，按上述办法确定全年一次性奖金的适用税率和速算扣除数。计算公式如下：

应纳税额 = (雇员当月取得全年一次性奖金 - 雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额) × 适用税率 - 速算扣除数

(2) 纳税人取得除全年一次性奖金以外的其他各种名目奖金，如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等，一般应将全部奖金与当月工资、薪金收入合并，按税法规定缴纳个人所得税。

(3) 纳税人取得不含税全年一次性奖金计算征收个人所得税的方法。

按照不含税的全年一次性奖金收入除以 12 的商数，查找相应适用税率 A 和速算扣除数 A。

含税的全年一次性奖金收入 = (不含税的全年一次性奖金收入 - 速算扣除数 A) ÷ (1 - 适用税率 A)

按含税的全年一次性奖金收入除以 12 的商数，重新查找适用税率 B 和速算扣除数 B。

应纳税额 = 含税的全年一次性奖金收入 × 适用税率 B - 速算扣除数 B

如果纳税人取得不含税全年一次性奖金收入的当月工资薪金所得，低于税法规定的费用扣除额，应先将不含税全年一次性奖金减去当月工资薪金所得低于税法规定费用扣除额的差额部分后，再按上述规定处理。

企业所得税的纳税人、个人独资和合伙企业、个体工商户为个人支付的个人所得税款，不得在所得税前扣除。

## (二) 应纳税额计算的特殊规定

应纳税额计算的特殊规定如表 5-29 所示。

表5-29 应纳税额计算的特殊规定

分 类	特殊规定
中国境内无住所的个人一次取得数月奖金或年终加薪、劳动分红的计算征税问题	个人取得的奖金，可单独作为一个月的工资、薪金所得计算纳税。上述奖金全额作为应纳税所得额直接按适用税率计算应纳税款，不按居住天数进行划分计算。上述个人应在取得奖金月份的次月7日内申报纳税
特定行业职工取得的工资、薪金所得的计税问题	为了照顾采掘业、远洋运输业、远洋捕捞业因季节、产量等因素的影响，职工的工资、薪金收入呈现较大幅度波动的实际情况，对这三个特定行业的职工取得的工资、薪金所得，可按月预缴，年度终了后30日内，合计其全年工资、薪金所得，再按12个月平均，并计算实际应纳的税款，多退少补。用公式表示为： $\text{应纳税额} = [(\text{全年工资、薪金收入} \div 12 - \text{费用扣除标准}) \times \text{税率} - \text{速算扣除数}] \times 12$
关于个人取得公务用车、通信补贴收入征税问题	个人因公务用车和通信制度改革而取得的公务用车、通信补贴收入，扣除一定标准的公务费用后，按照“工资、薪金”所得项目计征个人所得税。按月发放的，并入当月“工资、薪金”所得计征个人所得税；不按月发放的，分解到所属月份并与该月份“工资、薪金”所得合并后计征个人所得税
关于失业保险费（金）征税问题	城镇企业事业单位及其职工个人按照《失业保险条例》规定的比例，实际缴付的失业保险费，均不计入职工个人当期的工资、薪金收入，免于征收个人所得税；超过《失业保险条例》规定的比例缴付失业保险费的，应将其超过规定比例缴付的部分计入职工个人当期的工资薪金收入，依法计征个人所得税
个人因与用人单位解除劳动合同而取得的一次性补偿收入征免税问题	(1) 个人因与用人单位解除劳动合同而取得的一次性补偿收入，其收入在当地上年职工平均工资3倍数额以内的部分，免征个人所得税；超过3倍数额部分的一次性补偿收入，可视为一次取得数月的工资、薪金收入，允许在一定期限内平均计算 (2) 个人领取一次性补偿收入时，按照国家和地方政府规定的比例实际缴纳的住房公积金、医疗保险费、基本养老保险费、失业保险费可以计征其一次性补偿收入的个人所得税时予以扣除

续 表

分 类	特殊规定
个人因与用人单位解除劳动关系而取得的一次性补偿收入征免所得税问题	(3) 企业按照国家有关法律规定宣告破产, 企业职工从该破产企业取得的一次性安置收入, 免征个人所得税
个人因购买和处置债权取得所得征收个人所得税的方法	企业为员工支付各项免税之外的保险金, 应在企业向保险公司缴付时(即该保险落到被保险人的保险账户)并入员工当期的工资收入, 按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税, 税款由企业负责代扣代缴
关于个人取得退职费收入征免个人所得税问题	(1) 个人符合《国务院关于工人退休、退职的暂行办法》规定的退职条件并按规定的退职费标准所领取的退职费, 免征个人所得税 (2) 个人取得的不符合上述办法规定的退职条件和退职费标准的退职费收入, 应属于与其任职、受雇活动有关的工资、薪金性质的所得, 应在取得的当月按工资、薪金所得计算缴纳个人所得税
个人兼职和退休人员再任职取得收入个人所得税的征税方法	个人兼职取得的收入应按照“劳务报酬所得”应税项目缴纳个人所得税; 退休人员再任职取得的收入, 在减除按个人所得税法规定的费用扣除标准后, 按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税
纳税人收回转让的股权征收个人所得税的方法	(1) 股权转让合同履行完毕、股权已作变更登记, 且所得已经实现的, 转让人取得的股权转让收入应当依法缴纳个人所得税 (2) 股权转让合同未履行完毕, 因执行仲裁委员会作出的解除股权转让合同及补充协议的裁决、停止执行原股权转让合同, 并原价收回已转让股权的, 由于其股权转让行为尚未完成、收入未完全实现, 随着股权转让关系的解除, 股权收益不复存在, 纳税人不应缴纳个人所得税
个人取得有奖发票奖金征免个人所得税	个人取得单张有奖发票奖金所得不超过800元(含800元)的, 暂免征收个人所得税; 个人取得单张有奖发票奖金所得超过800元的, 应全额按照《个人所得税法》规定的“偶然所得”项目征收个人所得税

## 5.2.7 个人所得税税收优惠

个人所得税税收优惠如表 5-30 所示。

表5-30 个人所得税税收优惠

税收优惠	具体规定
免税项目	1. 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位, 以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金 2. 国债和国家发行的金融债券利息 3. 按照国家统一规定发给的补贴、津贴 4. 福利费、抚恤金、救济金 5. 保险赔款 6. 军人的转业费、复员费 7. 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费 8. 依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得 9. 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得

续 表

税收优惠	具体规定
免税项目	<p>10.在中国境内无住所，但是在一个纳税年度中在中国境内连续或者累计居住不超过90日的个人，其来源于中国境内的所得，由境外雇主支付并且不由该雇主在中国境内的机构、场所负担的部分，免于缴纳个人所得税</p> <p>11.对外籍个人取得的探亲费免征个人所得税</p> <p>12.按照国家规定，单位对个人缴付和个人缴付的住房公积金、基本医疗保险费、基本养老保险费、失业保险费，从纳税义务人的应纳税所得额中扣除</p> <p>13.按照国家有关城镇房屋拆迁管理办法规定的标准，被拆迁人取得的拆迁补偿款，免征个人所得税</p> <p>14.经国务院财政部门批准免税的其他所得</p>
减税项目	<p>1.残疾、孤老人员和烈属的所得</p> <p>2.因严重自然灾害造成重大损失的</p> <p>3.其他经国务院财政部门批准减免的</p>
暂免征税项目	<p>1.外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费</p> <p>2.外籍个人按合理标准取得的境内、境外出差补贴</p> <p>3.外籍个人取得的语言训练费、子女教育费等，经当地税务机关审核批准为合理的一部分</p> <p>4.外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得</p> <p>5.凡符合下列条件之一的外籍专家取得的工资、薪金所得，可免征个人所得税：</p> <p>（1）根据世界银行专项借款协议，由世界银行直接派往我国工作的外国专家</p> <p>（2）联合国组织直接派往我国工作的专家</p> <p>（3）为联合国援助项目来华工作的专家</p> <p>（4）援助国派往我国专为该国援助项目工作的专家</p> <p>（5）根据两国政府签订的文化交流项目来华工作两年以内的文教专家，其工资、薪金所得由该国负担的</p> <p>（6）根据我国大专院校国际交流项目来华工作两年以内的文教专家，其工资、薪金所得由该国负担的</p> <p>（7）通过民间科研协定来华工作的专家，其工资、薪金所得由该国政府机构负担的</p> <p>6.个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金</p> <p>7.个人办理代扣代缴手续，按规定取得的扣缴手续费</p> <p>8.个人转让自用达5年以上，并且是唯一的家庭生活用房取得的所得，暂免征收个人所得税</p> <p>9.对个人购买福利彩票、赈灾彩票、体育彩票，一次中奖收入在1万元以下的（含1万元）暂免征收个人所得税，超过1万元的，全额征收个人所得税</p> <p>10.达到离休、退休年龄，但确因工作需要，适当延长离休、退休年龄的高级专家，其在延长离休、退休期间的工资、薪金所得，视同离休、退休工资免征个人所得税</p> <p>11.对国有企业职工，因企业依照《中华人民共和国企业破产法（试行）》宣告破产，从破产企业取得的一次性安置费收入，免于征收个人所得税</p> <p>12.职工与用人单位解除劳动合同取得的一次性补偿收入，在当地上年职工年平均工资3倍数额内的部分，可免征个人所得税</p> <p>13.城镇企业、事业单位及其职工个人按照《失业保险条例》规定的比例，实际缴付的失业保险费，均不计入职工个人当期的工资、薪金收入，免于征收个人所得税</p> <p>14.企业和个人按照国家或地方政府规定的比例，提取并向指定金融机构实际缴付的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金，免于征收个人所得税</p> <p>15.个人领取原提存的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金，以及具备《失业保险条例》中规定条件的失业人员领取的失业保险金，免于征收个人所得税</p>



续 表

税收优惠	具体规定
暂免征税项目	16.个人取得的教育储蓄存款利息所得和按照国家或省级人民政府规定的比例缴付的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金、失业保险金存入银行个人账户所取得的利息所得，免予征收个人所得税 17.自2008年10月9日（含）起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税 18.自2009年5月25日（含）起，以下情形的房屋产权无偿赠予，对当事双方不征收个人所得税： （1）房屋产权所有人将房屋产权无偿赠予配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹 （2）房屋产权所有人将房屋产权无偿赠予对其承担直接抚养或者赡养义务的抚养人或者赡养人 （3）房屋产权所有人死亡，依法取得房屋产权的法定继承人、遗嘱继承人或者受遗赠人

5.2.8 个人所得税征收管理

个人所得税征收管理的具体内容如表 5-31 所示。

表5-31 个人所得税征收管理

分 类	内 容	
个人所得税的征收方式	代扣代缴	以支付所得的单位或者个人为扣缴义务人 税务机关应根据扣缴义务人所扣缴的税款，付给2%的手续费，由扣缴义务人用于代扣代缴费用开支和奖励代扣代缴工作做得较好的办税人员
个人所得税的征收方式	自行纳税申报	纳税义务人有下列情形之一的，应当按照规定到主管税务机关办理纳税申报： （1）年所得12万元以上的 （2）从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的 （3）从中国境外取得所得的 （4）取得应纳税所得，没有扣缴义务人的 （5）国务院规定的其他情形
纳税期限	代扣代缴期限	扣缴义务人每月扣缴的税款，应当在次月7日内缴入国库，并向主管税务机关报送《扣缴个人所得税报告表》、代扣代收税款凭证和包括每一纳税人姓名、单位、职务、收入、税款等内容的支付个人收入明细表，以及税务机关要求报送的其他有关资料
	自行申报纳税期限	一般情况下，纳税人应在取得应纳税所得的次月7日内向主管税务机关申报所得并缴纳税款
		（1）工资、薪金所得的纳税期限 工资、薪金所得的纳税期限，实行按月计征，在次月7日内缴入国库，并向税务机关报送个人所得税纳税申报表
		（2）个体工商户生产、经营所得的纳税期限 对账册健全的个体工商户，其纳税期限实行按年计算、分月预缴，并在次月7日内申报预缴，年终后3个月汇算清缴，多退少补对账册不健全的个体工商户，其纳税期限由税务机关确定征收方式
		（3）承包经营、承租经营所得的纳税期限 对年终一次性取得承包经营、承租经营所得的，自取得收入之日起30日内申报纳税；对在1年内分次取得承包经营、承租经营所得的，应在每次取得所得后的7日内预缴税款，年终后3个月汇算清缴，多退少补



续 表

分 类	内 容		
纳税期限	自行申报 纳税期限	(4) 劳务报酬、稿酬、特许权使用费、利息、股息、红利、财产租赁及转让、偶然所得等的纳税期限	实行按次计征，并在次月7日内预缴税款并报送个人所得税纳税申报表
		(5) 从境外取得所得的纳税期限	若在境外以纳税年度计算缴纳个人所得税的，应在所得来源国的纳税年度终了、结清税款后的30日内，向中国主管税务机关申报纳税 若在取得境外所得时结清税款的，或者在境外按所得来源国税法规定免予缴纳个人所得税的，应当在次年1月1日起30日内，向主管税务机关申报纳税
		(6) 年所得额12万元以上的纳税义务人	在年度终了后3个月内到主管税务机关办理纳税申报
	个人独资企业和合伙企业投资者个人所得税的纳税期限	(1) 投资者应纳的个人所得税税款，按年计算，分月或者分季预缴，由投资者在每月或者每季度终了后15日内预缴，年度终了后3个月内汇算清缴，多退少补 (2) 企业在年度中间合并、分立、终止时，投资者应当在停止生产经营之日起60日内，向主管税务机关办理当期个人所得税汇算清缴 (3) 企业在纳税年度的中间开业，或者由于合并、关闭等原因，使该纳税年度的实际经营期不足12个月的，应当以其实际经营期为一个纳税年度	
纳税地点		(1) 个人所得税自行申报的	其申报地点一般为收入来源地的主管税务机关
		(2) 纳税人从两处或两处以上取得工资、薪金的	可选择并固定在其中一地税务机关申报纳税
		(3) 从境外取得所得	向其境内户籍所在地或经营居住地税务机关申报纳税
		(4) 扣缴义务人	向其主管税务机关进行纳税申报

## 本章预测试题

### 一、单项选择题

1. 下列项目中，属于工资、薪金范畴的是（ ）。

- A. 独生子女补贴
- B. 托儿补助费
- C. 津贴或补贴
- D. 差旅费津贴

2. 王某 2009 年 1 月 1 日与一家国有宾馆签订承包经营合同，合同约定王某每年可从宾馆获得承包所得 12 万元，其余所得归宾馆所有。该宾馆未变更工商登记。则王某 2009 年承包所得应纳个人所得税为（ ）元。

- A. 12 700

B. 24 050

C. 14 700

D. 16 040

3. 根据个人所得税法规定, 纳税人在自行申报纳税时从两处或两处以上取得应纳税所得的, 其纳税地点的选择是 ( )。

A. 收入来源地

B. 税务局指定地点

C. 纳税人户籍所在地

D. 纳税人选择固定一地申报纳税

4. 公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红, 适用的税目为 ( )。

A. 工资薪金所得

B. 特许权使用费所得

C. 个体工商户的生产经营所得

D. 利息股息红利所得

5. 国内某作家的一篇小说在一家晚报上连载三个月, 三个月的稿酬收入分别为 2000 元、3000 元和 7000 元。该作家三个月所获稿酬应缴纳个人所得税 ( ) 元。

A. 1218

B. 1344

C. 1462

D. 1528

6. 2010 年 2 月, 张某出版一本小说取得稿酬 100 000 元, 从中拿出 25 000 元通过民政局捐赠给贫困山区。张某应缴纳个人所得税 ( ) 元。

A. 6160

B. 6272

C. 7400

D. 7840

7. 洪某承包某企业, 承包后未改变工商登记。2009 年该企业税后利润 300 000 元, 按承包合同规定, 洪某对企业经营成果不拥有所有权, 只能固定取得承包收入 80 000 元。2009 年度洪某应缴纳个人所得税 ( ) 元。

A. 6900

B. 6750.67

C. 7250

D. 9130.13

8. 某个人独资企业 2009 年共取得产品销售收入 100 000 元, 当年发生的与其生产经营业务有直接关系的业务招待费为 2000 元, 则根据《个人所得税法》的有关规定, 该个人独资企业在计算缴纳个人所得税时, 准予税前扣除的业务招待费为 ( ) 元。

- A. 500
- B. 1200
- C. 1700
- D. 2000

9. 中国公民郑某 2009 年 1 ~ 12 月份每月工资 3000 元。12 月份除当月工资以外，还取得全年一次性奖金 6000 元。郑某 2009 年应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 960
- B. 980
- C. 1080
- D. 1200

10. 张某 2009 年 2 月份取得工资、薪金收入 6000 元，当月通过民政局向贫困地区捐款 1500 元，则张某当月应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 215
- B. 250
- C. 295
- D. 305

11. 个人取得的下列所得应缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 个人从保险公司领取的保险赔款 30 000 元
- B. 学生参加勤工俭学取得 1900 元
- C. 退休职工每月领取的退休工资 2500 元
- D. 个人购买福利彩票中奖 9900 元

12. 根据税法的规定，个人所得税的纳税义务人不包括（ ）。

- A. 个体工商户
- B. 个人独资企业投资者
- C. 有限责任公司
- D. 在中国境内有所得的外籍个人

13. 下列所得中，不属于来源于中国境内的所得的是（ ）。

- A. 在中国境内任职、受雇而取得的工资、薪金所得
- B. 在中国境内转让位于美国的房产
- C. 提供专利权在中国境内使用而取得的所得
- D. 因任职在中国境内提供劳务取得的劳务报酬所得

14. 个人的下列所得中，不属于工资、薪金所得的是（ ）。

- A. 奖金
- B. 劳动分红
- C. 年终加薪

D. 误餐补助

15. 下列所得中, 属于“劳务报酬所得”项目的是( )。

- A. 从事个体出租车运营的出租车驾驶员取得的收入
- B. 个人在办理内部退养手续后从原任职单位取得的一次性补偿收入
- C. 企业和单位对营销业绩突出的雇员以培训等名义, 免费旅游所支出的费用
- D. 企业和单位对营销业绩突出的非雇员以培训等名义, 免费旅游所支出的费用

16. 根据企业所得税法律制度的规定, 下列关于非居民企业的表述中, 正确的是( )。

- A. 在境外成立的企业均属于非居民企业
- B. 在境内成立但有来源于境外所得的企业属于非居民企业
- C. 依照外国法律成立, 实际管理机构在中国境内的企业属于非居民企业
- D. 依照外国法律成立, 实际管理机构不在中国境内但在中国境内设立机构、场所的企业属于非居民企业。

17. 根据企业所得税法律制度的规定, 下列关于不同方式下销售商品收入金额确定的表述中, 正确的是( )。

- A. 采用商业折扣方式销售商品的, 按照商业折扣前的金额确定销售商品收入金额
- B. 采用现金折扣方式销售商品的, 按照现金折扣前的金额确定销售商品收入金额
- C. 采用售后回购方式销售商品的, 按照扣除回购商品公允价值后的余额确定销售商品收入金额
- D. 采用以旧换新方式销售商品的, 按照扣除回收商品公允价值后的余额确定销售商品收入金额

18. 根据企业所得税法律制度的规定, 企业的下列收入中, 属于不征税收入范围的是( )。

- A. 财政拨款
- B. 租金收入
- C. 产品销售收入
- D. 国债利息收入

19. 根据企业所得税法律制度的规定, 企业缴纳的下列税金中, 不得在计算企业所得税应纳税所得额时扣除的是( )。

- A. 增值税
- B. 消费税
- C. 营业税
- D. 房产税

20. 根据企业所得税法律制度的规定, 在计算企业应纳税所得额时, 除国务院财政、税务主管部门另有规定外, 有关费用支出不超过规定比例的准予扣除, 超过部分, 准予在以后纳税年度结转扣除。下列各项中, 属于该有关费用的是( )。

- A. 工会会费

- B. 社会保险费
- C. 职工福利费
- D. 职工教育经费

21. 某企业 2011 年度实现利润总额 20 万元，在营业外支出账户列支了通过公益性社会团体向贫困地区的捐款 5 万元。根据企业所得税法律制度的规定，在计算该企业 2011 年度应纳税所得额时，允许扣除的捐款数额为（ ）万元。

- A. 5
- B. 2.4
- C. 1.5
- D. 1

22. 某软件企业是国家需要重点扶持的高新技术企业。2012 年度该企业的应纳税所得额为 200 万元，该企业 2012 年度应缴纳的企业所得税额为（ ）万元。

- A. 50
- B. 40
- C. 30
- D. 20

23. 根据企业所得税法律制度的规定，企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按照规定据实扣除的基础上，按照研究开发费用的一定比例加计扣除。该比例为（ ）。

- A. 50%
- B. 100%
- C. 150%
- D. 200%

24. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于非居民企业所得税扣缴义务人的表述中，不正确的是（ ）。

A. 非居民企业在中国境内取得工程作业所得，未按照规定期限办理企业所得税申报或者预缴申报的，可由税务机关指定扣缴义务人

B. 非居民企业在中国境内取得劳务所得，提供劳务限期不足一个纳税年度，且有证据表明不履行纳税义务的，可由税务机关指定扣缴义务人

C. 非居民企业在中国境内设立机构、场所的，取得的与所设机构、场所有实际联系的境内所得，以支付人为扣缴义务人

D. 非居民企业在中国境内取得工程作业所得，没有办理税务登记且未委托中国境内的代理人履行纳税义务的，可由税务机关指定扣缴义务人

25. 根据个人所得税法律的规定，在中国境内无住所但取得所得的下列外籍个人中，属于居民纳税人的是（ ）。

- A. M 国甲, 在华工作 6 个月
- B. N 国乙, 2009 年 1 月 10 日入境, 2009 年 10 月 10 日离境
- C. X 国丙, 2008 年 10 月 1 日入境, 2009 年 12 月 31 日离境, 其间临时离境 28 天
- D. Y 国丁, 2009 年 3 月 1 日入境, 2010 年 3 月 1 日离境, 其间临时离境 100 天
26. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列各项中, 属于工资、薪金所得项目的是 ( )。
- A. 年终加薪
- B. 托儿补助费
- C. 独生子女补贴
- D. 差旅费津贴
27. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列收入中, 应按“劳务报酬所得”税目缴纳个人所得税的是 ( )。
- A. 退休人员再任职取得的收入
- B. 从非任职公司取得的董事费收入
- C. 从任职公司取得的监事费收入
- D. 从任职公司关联企业取得的监事费收入
28. 某画家 2006 年 8 月将其精选的书画作品交由某出版社出版。从出版社取得报酬 10 万元。该笔报酬在缴纳个人所得税时适用的税目是 ( )。
- A. 工资薪金所得
- B. 劳务报酬所得
- C. 稿酬所得
- D. 特许权使用费所得
29. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列从事非雇佣劳动取得的收入中, 应按“稿酬所得”税目缴纳个人所得税的是 ( )。
- A. 审稿收入
- B. 翻译收入
- C. 题字收入
- D. 出版作品收入
30. 作家马某 2010 年 12 月从某电视剧制作中心取得剧本使用费 50 000 元。关于马某该项收入计缴个人所得税的下列表述中, 正确的是 ( )。
- A. 应按“稿酬所得”计缴个人所得税
- B. 应按“工资、薪金所得”计缴个人所得税
- C. 应按“劳务报酬所得”计缴个人所得税
- D. 应按“特许权使用费所得”计缴个人所得税
31. 根据个人所得税法律制度的规定, 个人转让房屋所得应适用的税目是 ( )。
- A. 财产转让所得



B. 特许权使用费所得

C. 偶然所得

D. 劳务报酬所得

32. 郑某 2011 年 3 月在某公司举行的有奖销售活动中获得资金 12 000 元，领奖时发生交通费 600 元、食宿费 400 元（均由郑某承担）。在颁奖现场郑某直接向某大学图书馆捐款 3000 元。已知偶然所得适用的个人所得税税率为 20%。郑某中奖收入应缴纳的个人所得税税额为（ ）元。

A. 0

B. 1600

C. 1800

D. 2400

33. 王某于 2007 年 9 月 30 日存入某商业银行一笔人民币款项，同年 12 月 30 日王某将该笔存款取出，应得利息收入 100 元，银行在支付王某利息时应代扣代缴的个人所得税税额为（ ）元。

A. 5

B. 10

C. 15

D. 20

34. 某个人独资企业 2009 年度销售收入为 272 000 元，发生广告费和业务宣传费 50 000 元，根据个人所得税法律的规定，该企业当年可以在税前扣除的广告费和业务宣传费最高为（ ）元。

A. 30 000

B. 38 080

C. 40 800

D. 50 000

35. 钱某在一次演出中取得收入 10 000 元。已知劳务报酬所得每次收入不得超过 4000 元的，减除费用 800 元，4000 元以上的，减除 20% 的费用，适用税率为 20%。钱某应缴纳的个人所得税税额为（ ）元。

A. 1840

B. 1600

C. 2000

D. 4800

36. 作家李某的一篇小说在一家日报上连载两个月，第一个月月末报社支付稿酬 2000 元；第二个月月末报社支付稿酬 5000 元。该作家两个月所获稿酬应缴纳的个人所得税为（ ）元。

A. 728

B. 784

C. 812

D. 868

37. 根据个人所得税法律制度的规定,下列个人所得中,应缴纳个人所得税的是( )。

A. 财产租赁所得

B. 退休工资

C. 保险赔偿

D. 国债利息

38. 某外籍专家甲在国家境内无住所,于2009年2月至11月受聘在华工作。该期间甲每月取得中国境内企业支付的工资人民币28 000元;另以实报实销形式取得住房补贴人民币5000元,已知外籍个人工资、薪金所得减除费用标准为4800元/月;全月工资、薪金应纳税所得额超过20 000元至50 000元的部分,适用的个人所得税税率为25%,速算扣除数为1375元,甲在中国期间应缴纳的个人所得税总额为( )元。

A. 31 750

B. 43 750

C. 44 250

D. 56 750

39. 根据个人所得税法律制度的规定,下列个人所得税中,免征个人所得税的是( )。

A. 劳动分红

B. 出版科普读物的稿酬所得

C. 年终奖金

D. 转让自用6年唯一家庭生活用房所得

## 二、多项选择题

1. 下列各项中,免征或暂免征收个人所得税的有( )。

A. 离退休人员按规定领取离退休工资

B. 国家民政部门支付给个人的生活困难补助费

C. 单位为个人缴付的住房公积金

D. 外籍个人以现金形式取得的住房补贴和伙食补贴

2. 个人所得税纳税义务人,应当按照规定到主管税务机关办理纳税申报的情形有( )。

A. 年所得12万元以上

B. 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得

C. 从中国境外取得所得

D. 取得应纳税所得,没有扣缴义务人

3. 个人购买福利彩票、赈灾彩票、体育彩票，一次中奖收入缴纳个人所得税的规定是（ ）。

- A. 一次中奖收入在 1 万元以下（含 1 万元）的，减半征收个人所得税
- B. 一次中奖收入在 1 万元以下（含 1 万元）的，暂免征收个人所得税
- C. 一次中奖收入超过 1 万元的，超过部分征收个人所得税
- D. 一次中奖收入超过 1 万元的，全额征收个人所得税

4. 下列关于个人所得税纳税期限的说法，正确的有（ ）。

- A. 自行申报的纳税义务人，为取得应税所得的次月 7 日内
- B. 代扣代缴义务人，为扣缴税款的次月 7 日内
- C. 年终一次性取得承包经营、承租经营所得的，自取得收入之日起 30 日内申报纳税
- D. 一年内分次取得承包、承租经营所得的纳税人，为每次取得收入后 7 日内预缴，年终 4 个月内汇算清缴，多退少补

5. 根据个人所得税法律制度的规定，下列有关表述中正确的有（ ）。

A. 编剧从电视剧的制作单位取得的剧本使用费，不区分剧本的使用方是否为其任职单位，统一按特许权使用费所得项目征收个人所得税

B. 对职工个人以股份形式取得的企业量化资产参与企业分配而获得的股息、红利，不征收个人所得税

C. 对个人出租住房取得的所得按 10% 的税率征收个人所得税

D. 个人取得单张有奖发票奖金所得不超过 800 元（含 800 元）的，暂免征收个人所得税；超过 800 元的，其超过部分按“偶然所得”项目征收个人所得税

6. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应当按照“工资、薪金”项目征收个人所得税的有（ ）。

- A. 退休人员再任职取得的收入
- B. 公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红
- C. 个人兼职取得的收入
- D. 企业为员工支付各项免税之外的保险金

7. 下列各项中，适用超额累进税率计征个人所得税的有（ ）。

- A. 个体工商户的生产经营所得
- B. 工资、薪金所得
- C. 对企事业单位的承包经营所得
- D. 财产转让所得

8. 下列关于个人所得税中“次”的表述，正确的是（ ）。

- A. 同一作品再版所得，应视作另一次稿酬所得计征个人所得税
- B. 同一作品在报刊上连载取得的收入，以每次连载的收入为一次，计征个人所得税
- C. 财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次

- D. 偶然所得，以每次收入为一次
9. 某学校 4 位老师共写一本书，共得稿费 35 000 元，其中 1 人得主编费 5000 元，其余稿费 4 人平分，其个人所得税纳税情况为（ ）。
- A. 此笔稿酬共纳税 3920 元
- B. 四人各自纳税 980 元
- C. 主编一人纳税 1400 元
- D. 除主编以外的三人各纳税 840 元
10. 下列各项中，应按“个体工商户生产、经营所得”项目征税的有（ ）。
- A. 个人因从事彩票代销业务而取得的所得
- B. 个人担任董事职务取得的董事费收入
- C. 有限责任公司的个人投资者以企业资金为本人购买的汽车
- D. 个人独资企业支付给投资者的工资薪金
11. 根据个人所得税法律制度的规定，下列表述中正确的有（ ）。
- A. 利息、股息、红利所得，以取得利息、股息、红利的企业、机构、组织的所在地作为所得来源地
- B. 出租汽车经营单位对出租车驾驶员采取单车承包或承租方式运营，出租车驾驶员从事客货营运取得的收入，按“工资、薪金所得”项目征税
- C. 出版社的专业作者撰写、编写或翻译的作品，由本社以图书形式出版而取得的稿费收入，应按“工资、薪金所得”项目征收个人所得税
- D. 对个人通过公益性社会团体、县级以上人民政府及其部门向汶川地震灾区的捐赠，允许在当年个人所得税前全额扣除
12. 根据个人所得税法的有关规定，本年属于我国居民纳税人的是（ ）。
- A. 在我国有住所，本年因学习在法国居住半年的张某
- B. 到本年为止在我国工作三年的外籍专家
- C. 在我国居住满 5 年，本年回国探亲两个月的安妮
- D. 本年 1 月 20 日来华学习，1 年后回国的罗伯特
13. 根据个人所得税法律制度的规定，可以将个人所得税的纳税人区分为居民纳税义务人和非居民纳税义务人，依据的标准有（ ）。
- A. 境内有无住所
- B. 境内工作时间
- C. 取得收入的工作地
- D. 境内居住时间
14. 根据个人所得税法律制度的规定，下列表述中符合个人所得税法律制度的是（ ）。
- A. 财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次
- B. 个人所得的形式，包括现金、实物、有价证券和其他形式的经济利益

C. 年所得 12 万元以上的纳税义务人，在年度终了后 1 个月内到主管税务机关办理纳税申报

D. 个人所得税纳税申报表，扣缴个人所得税报告表和个人所得税完税凭证式样，由国务院税务主管部门统一制定

15. 根据个人所得税法律制度的规定，下列有关所得来源地的表述中正确的有（ ）。

A. 工资、薪金所得，以纳税义务人任职、受雇单位的所在地作为所得来源地

B. 劳动报酬所得，以纳税义务人实际提供劳务的地点作为所得来源地

C. 财产租赁所得，以承租方所在地作为所得来源地

D. 利息、股息、红利所得，以收取利息、股息、红利的企业、机构、组织的所在地作为所得来源地

16. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项关于收入确认的表述中，正确的有（ ）。

A. 企业以非货币形式取得的收入，应当按照公允价值确定收入额

B. 以分期收款方式销售货物的，按照收到货款或索取货款凭证的日期确认收入的实现

C. 采取产品分成方式取得收入的，按照企业分得产品的日期确认收入的实现，其收入额按照产品的公允价值确定

D. 接受捐赠收入，按照实际收到捐赠资产的日期确定收入

17. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算企业所得税应纳税所得额时不得扣除的有（ ）。

A. 向投资者支付的红利

B. 企业内部营业机构之间支付的租金

C. 企业内部营业机构之间支付的特许权使用费

D. 未经核定的准备金支出

18. 根据企业所得税法律制度的规定，在中国境内未设立机构、场所的非居民企业从中国境内取得的下列所得中，应以收入全额为应纳税所得额的有（ ）。

A. 红利

B. 转让财产所得

C. 租金

D. 利息

19. 根据企业所得税法律制度的规定，企业的下列资产或支出项目中，按规定应计提折旧的有（ ）。

A. 已足额提取折旧的固定资产的改建支出

B. 单独估价作为固定资产入账的土地

C. 以融资租赁方式租入的固定资产

D. 未投入使用的机器设备

20. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列关于个人所得来源地的判断中, 正确的有( )。

- A. 特许权使用费所得, 以特许权的使用地作为所得来源地
- B. 生产、经营所得, 以生产、经营活动实现地作为所得来源地
- C. 财产租赁所得, 以被租赁财产的使用地作为所得来源地
- D. 工资、薪金所得, 以纳税人居住地作为所得来源地

21. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列个人所得中, 应按“劳务报酬所得”项目征收个人所得税的有( )。

- A. 某大学教授从甲企业取得咨询费
- B. 某公司高管从乙大学取得的讲课费
- C. 某设计院设计师从丙家装公司取得的设计费
- D. 某编剧从丁电视剧制作单位取得的剧本使用费

22. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列各项在计算应纳税所得额时, 按照定额与比例相结合的方法扣除费用的有( )。

- A. 劳务报酬所得
- B. 特许权使用费所得
- C. 企事业单位的承包、承租经营所得
- D. 财产转让所得

23. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列各项中, 免征个人所得税的有( )。

- A. 离退休人员从社保部门领取的养老金
- B. 个人银行储蓄存款利息
- C. 个人取得的保险赔款
- D. 个人提取由单位和个人共同缴付的住房公积金

24. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列个人所得税中, 免征个人所得税的有( )。

- A. 军人领取的转业费
- B. 教师工资所得
- C. 作家拍卖手稿所得
- D. 工人取得的保险赔款

25. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列所得中, 免于缴纳个人所得税的有( )。

- A. 保险赔款
- B. 劳动分红
- C. 退休工资
- D. 军人转业费

26. 根据个人所得税法律制度的规定, 下列情形中, 纳税人应当自行申报缴纳个人所得税的有( )。



- A. 年所得 12 万元以上的
- B. 从中国境外取得所得的
- C. 取得应税所得，没有扣缴义务人的
- D. 从中国境内两处或两处以上取得工资、薪金所得的

27. 根据个人所得税法律制度的规定，个人通过境内非营利社会团体进行的下列捐赠中在计算缴纳个人所得税时，准予税前全额扣除的有（ ）。

- A. 向贫困地区的捐赠
- B. 向农村义务教育的捐赠
- C. 向红十字事业的捐赠
- D. 向公益性青少年活动场所的捐赠

### 三、判断题

1. 李某在一次有奖购物抽奖中，购买了价值 3000 元的电视机抽中特别奖金 1000 元。李某应缴纳个人所得税税额为 200 元。（ ）

2. 个人通过招标、竞拍或其他方式购置债权以后，通过相关司法或行政程序主张债权而取得的所得，应按照“利息、股息、红利所得”项目缴纳个人所得税。（ ）

3. 对劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得，采取定额办法进行费用扣除。（ ）

4. 作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖取得的所得，属于提供著作权的使用所得，故应按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税。（ ）

5. 个人兼职取得的收入，不属于个人所得税征税范围，不予征收个人所得税。（ ）

6. 在个人所得税征管中，对特许权使用费所得一次收入畸高的，可以实行加成征收。（ ）

7. 个人取得稿酬收入，其应纳税所得额可减按 70% 计算个人所得税。（ ）

8. 个人因参加企业的有奖销售活动而取得的赠品所得，应按照“工资薪金所得”项目计征个人所得税。（ ）

9. 对个人独资企业投资者取得的生产经营所得应征收企业所得税，不征收个人所得税。（ ）

10. 在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满 1 年的个人，属于我国个人所得税居民纳税人。（ ）

### 四、不定项选择和计算题

1. 中国公民张先生是公司职员，2009 年 1～6 月的收入情况如下：① 每月取得工资收入 3000 元。② 1 月份取得上年全年一次性奖金 48 000 元（上年每月工资 2200 元）。③ 3 月份取得特许权使用费所得 50 000 元。④ 出租居民住房每月取得租金收入 5000 元。

要求：根据上述资料，按下列序号回答有关纳税事项，每问需计算出合计数

(1) 张先生 1～6 月工资应缴纳的个人所得税为（ ）元。

A. 150                      B. 450                      C. 480                      D. 850

(2) 张先生全年一次性奖金应缴纳的个人所得税为( )元。

A. 4775                      B. 5325                      C. 7075                      D. 14 505

(3) 特许权使用费应缴纳的个人所得税为( )元。

A. 8000                      B. 5600                      C. 5000                      D. 0

(4) 张先生1~6月租金收入应缴纳的房产税为( )元。

A. 0                          B. 1200                      C. 2400                      D. 3600

(5) 张先生1~6月租金收入应缴纳的个人所得税为( )元。(假设不考虑相关税金的扣除)

A. 2002.40                      B. 3000                      C. 2400                      D. 4449.60

2. 李某是某市一家大型企业的高级工程师, 2009年共取得如下收入: ① 每月取得工资18 000元; ② 年终取得全年一次性奖金30 000元; ③ 与专家张某合著一本专业书籍, 取得稿酬收入80 000元(其中: 李某分得稿酬45 000元), 并拿出6000元通过市政府捐赠给灾区; ④ 5月在某职业技术学校兼职做课题, 取得兼职收入40 000元; ⑤ 将自有的闲置的一栋住房出租给外来务工人员居住, 当年取得租金收入36 000元; ⑥ 1月份因发表的学术论文使整个行业节约了大量成本, 行业协会奖励其一套高档住宅, 已知该套住宅市场价格为200万元。12月份李某筹集资金准备独自创业, 将该套住宅以280万元的价格售出, 双方签订了房产转让合同。已知: 契税税率为3%。

要求: 根据上述资料, 回答下列问题。

(1) 李某2009年的收入中按“工资、薪金所得”项目计算缴纳的个人所得税为( )元。

A. 33 900                      B. 34 200                      C. 37 975                      D. 38 275

(2) 李某取得的稿酬应缴纳的个人所得税为( )元。

A. 3528                      B. 4200                      C. 5180                      D. 6000

(3) 李某取得的兼职收入应纳的个人所得税为( )元。

A. 7600                      B. 6400                      C. 6220                      D. 4480

(4) 李某取得的租金收入应纳的房产税为( )元。

A. 0                          B. 1080                      C. 1440                      D. 4320

(5) 李某取得的租金收入应纳的个人所得税为( )元。(不考虑扣除其他税费)

A. 1440                      B. 1800                      C. 3600                      D. 7200

(6) 李某获奖所得的住宅应缴纳的契税为( )元。

A. 0                          B. 24 000                      C. 60 000                      D. 84 000

(7) 李某转让高档住宅应缴纳的个人所得税为( )元。

A. 116 920                      B. 516 920                      C. 528 920                      D. 560 000

3. 李某是某大学教授, 2009年12月份取得如下所得: ① 取得当月工资3200元, 其中包括独生子女补贴100元, 差旅费津贴200元。② 取得全年一次性奖金9600元。③ 从

本年7月份开始为东方红公司针对某一项目举行专题讲座，每星期日讲一次，每次讲课费3000元，12月份共讲课4次。④从A上市公司取得股息50 000元，从B有限责任公司（非上市公司）取得红利15 000元。⑤当月取得银行储蓄存款利息4300元。⑥转让持有的国债，取得转让收入12 000元，已知该国债购入价格为9000元，转让时发生费用80元。⑦与甲合作提供一项劳务，双方共取得报酬120 000元，李某取得其中的60%，并从中拿出8000元通过民政局向贫困山区捐款。⑧购买福利彩票，一次中得500元奖金；购买体育彩票，一次中得10 200元奖金。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 李某12月份取得的工资薪金所得和全年一次性奖金应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 855                      B. 935                      C. 1000                      D. 1030

(2) 李某取得的讲课费应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 0                      B. 480                      C. 1920                      D. 2010

(3) 假设东方红公司在12月份向李某支付讲课费时忘记扣缴个人所得税，则下列表述中正确的有（ ）。

- A. 由税务机关向东方红公司追缴税款，并处应扣未扣税款3倍的罚款  
B. 由税务机关向李某追缴税款  
C. 对东方红公司处960元以上5760元以下的罚款  
D. 由税务机关向东方红公司追缴税款，并对东方红公司处960元以上5760元以下的罚款

(4) 李某取得的股息、红利所得应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 0                      B. 5000                      C. 6500                      D. 8000

(5) 李某取得的银行储蓄存款利息应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 0                      B. 215                      C. 430                      D. 860

(6) 李某转让国债所得应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 0                      B. 584                      C. 600                      D. 612

(7) 李某劳务报酬应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 10 540                      B. 11 520                      C. 12 880                      D. 14 880

(8) 李某中奖所得应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 0                      B. 40                      C. 2040                      D. 2140

4. 2009年5月31日，在某公司任职5年的蒋某与所在公司解除了聘用合同，取得了一次性补偿金150 000元（该公司所在地上年度职工平均工资43 454元）。蒋某于2009年7月受聘于一家财务投资公司，双方约定每月税前工资6000元（其中包括托儿补助费900元）。蒋某2009年6～12月还取得以下收入：①取得财务咨询报酬50 000元，将其中6000元、10 000元通过国家机关分别捐赠给公益性青少年活动中心和受灾地区。②6月1日～12月31日将自有住房按市场价格出租给个人居住，月租金2000元（不考虑其他税

费)。③ 2009 年与一家证券交易所签订期限为 7 个月的劳务合同，合同约定蒋某每月为该交易所的股民讲课 4 次，每次报酬 800 元。

要求：根据上述资料回答问题，每问需计算出合计数。

(1) 蒋某在财务投资公司任职时每月工资应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 285                      B. 340                      C. 325                      D. 475

(2) 蒋某取得的一次性补偿金应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 0                      B. 649.25                      C. 838.8                      D. 1025.73

(3) 蒋某提供财务咨询的报酬应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 5200                      B. 5255.25                      C. 5089.37                      D. 6312.46

(4) 蒋某 6 ~ 12 月的租金所得共应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 720                      B. 840                      C. 1440                      D. 1680

(5) 蒋某取得讲课报酬应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 0                      B. 480                      C. 3360                      D. 4480

5. 2012 年我国某作家出版一部长篇小说，2 月份收到预付稿酬 20 000 元，4 月份小说正式出版又取得稿酬 20 000 元；10 月份将小说手稿在境外某国公开拍卖，取得收入 100 000 元，并按该国有关规定缴纳了个人所得税 10 000 元。计算该作家上述所得在中国境内应缴纳的个人所得税税额。

6. 中国公民张某 2007 年 12 月取得以下收入：

① 全年一次性奖金 21 600 元（张某当月工资薪金所得高于税法规定的费用扣除额，并且已由单位代扣代缴个人所得税）。

② 为某公司设计产品营销方案，取得一次性设计收入 18 000 元。

③ 购买福利彩票支出 500 元，取得一次性中奖收入 15 000 元。

④ 股票转让所得 20 000 元。

⑤ 转让自用住房一套，取得转让收入 100 万元，支付转让税费 5 万元，该套住房购买价为 80 万元，购买时间为 2002 年 6 月份并且是唯一的家庭生活用房。

已知：

① 工资、薪金所得适用的个人所得税税率表如下。

级数	全月应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过500元的	5	0
2	超过500~2000元的部分	10	25
3	超过2000~5000元的部分	15	125
4	超过5000~20 000元的部分	20	375
5	超过20 000~40 000元的部分	25	1375
6	超过40 000~60 000元的部分	30	3375

续 表

级数	全月应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
7	超过60 000～80 000元的部分	35	6375
8	超过80 000～100 000元的部分	40	10 375
9	超过100 000元的部分	45	15 375

② 劳务报酬所得、财产转让所得、偶然所得适用的个人所得税税率均为 20%。

要求：

(1) 分别说明张某当月各项收入是否应缴纳个人所得税。

(2) 计算张某当月应缴纳的个人所得税税额。

7. 李某 2013 年 3 月取得如下收入：

① 一次性稿费收入 5000 元；② 一次性讲学收入 500 元；③ 一次性翻译资料收入 3000 元；④ 到期国债利息收入 886 元。

要求：计算李某当月应缴纳个人所得税税额。

8. 中国公民张某 2012 年 12 月取得以下收入：

① 为某公司设计产品营销方案，取得一次性设计收入 18 000 元。

② 购买福利彩票支出 500 元，取得一次性中奖收入 15 000 元。

③ 股票转让所得 20 000 元。

④ 转让自用住房一套，取得转让收入 100 万元，支付转让税费 5 万元，该套住房购买价为 80 万元，购买时间为 2007 年 6 月份并且是唯一的家庭生活用房。

要求：

(1) 分别说明张某当月各项收入是否应缴纳个人所得税。

(2) 计算张某当月应缴纳的个人所得税税额。

9. 中国公民郝某就职于国内某会计师事务所。2010 年除薪金收入外，其他收入情况如下：

① 1 月将新的 1 套公寓住房出租，租期半年，一次性收取租金 3000 元，7 月将该套公寓以市场价出售，扣除购房成本及相关交易税费后所得 50 000 元。

② 为某报社财经专栏撰稿，该稿件以连载形式刊登，8 月刊登 3 次，9 月刊登两次，每次收入 600 元。

③ 11 月为一家培训机构授课两次，每次收入 1000 元。

④ 担任甲公司独立董事，取得董事津贴 20 000 元。

已知：财产转让所得，劳务报酬所得适用的个人所得税税率均为 20%，个人出租住房所得适用的个人所得税税率为 10%。

要求：根据上述资料，分析回答下列第 (1) ～ (4) 小题。

(1) 关于计算缴纳郝某个人所得税的下列表述中，正确的是 ( )。

A. 出售公寓收入按照“财产转让所得”计缴

B. 董事津贴按照“劳务报酬所得”计缴

C. 撰稿收入按照“稿酬所得”计缴

D. 授课收入按照“劳务报酬所得”计缴

(2) 郝某出租公寓的租金收入应缴纳的税是( )。

A. 房产权

B. 个人所得税

C. 营业税及其附加

D. 土地增值税

(3) 报社代扣代缴郝某个人所得税的下列方法中, 正确的是( )。

A. 按每次支付金额 600 元分别计算缴纳

B. 以每月支付金额为一次计算缴纳

C. 以达到扣除标准的累计支付金额为一次计算缴纳

D. 以连载完成后支付的总金额为一次计算缴纳

(4) 郝某缴纳个人所得税的下列计算中, 正确的是( )。

A. 出租公寓收入应缴纳的个人所得税税额  $= 3000 \times (1 - 20\%) \times 10\% = 240$  元

B. 出售公寓收入应缴纳的个人所得税税额  $= 50\,000 \times 20\% = 10\,000$  元

C. 董事津贴应缴纳的个人所得税税额  $= 20\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 3200$  元

D. 授课收入应缴纳的个人所得税税额  $= (2000 - 800) \times 20\% = 240$  元

10. 张某系中国公民, 就职于中国境内甲公司, 2012 年 7 月从境内取得如下收入:

① 工资收入 3800 元, 奖金收入 600 元, 岗位津贴 300 元, 交通补贴 900 元。

② 3 年期银行存款利息总收入 800 元。二级市场股票买卖所得 2000 元。

③ 为乙单位授课收入 3000 元, 稿费收入 820 元。

④ 将 2008 年 1 月投资 80 万元购置的一套商品房出售给周某, 合同注明的价款为 120 万元。

⑤ 受丙公司委托进行软件设计, 取得设计费 2000 元。

已知: 个人工资、薪金所得减除费用标准为 3500 元/月。

个人所得税税率表(工资、薪金所得适用)

级数	全月应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
	含税级距		
1	不超过1500元的	3	0
2	超过1500元至4500元的部分	10	105
3	超过4500元至9000元的部分	20	555
.....	.....	.....	.....

要求: 根据上述资料, 分析回答下列第(1)~(4)题。



(1) 张某工资、薪金所得应缴纳个人所得税税额的下列计算中，正确的是（ ）。

- A.  $(3800-3500) \times 3\%=9$  元
- B.  $[(3800+600)-3500] \times 3\%=27$  元
- C.  $[(3800+600+300)-3500] \times 3\%=36$  元
- D.  $[(3800+600+300+900)-3500] \times 10\%-105=105$  元

(2) 张某的下列收入中，免于缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 银行存款利息收入 800 元
- B. 股票买卖所得 2000 元
- C. 授课收入 3000 元
- D. 稿费收入 820 元

(3) 下列说种中，属于张某出售商品房缴纳的是（ ）。

- A. 契税
- B. 印花税
- C. 营业税
- D. 个人所得税

(4) 张某受托进行软件设计所取得的收入，在计缴个人所得税时适用的税目是（ ）。

- A. 生产经营所得
- B. 特许权使用费所得
- C. 劳务报酬所得
- D. 偶然所得

## 本章预测试题答案与解析

### 一、单项选择题

1. 【答案与解析】C 奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴属于工资、薪金范畴。独生子女补贴、托儿补助费、差旅费津贴不属于工资、薪金所得，不征个人所得税。

2. 【答案与解析】C 承包人对企业经营成果不拥有所有权，仅按合同约定取得一定所得的，按工资、薪金所得计征个人所得税。应纳个人所得税  $= [(120\,000/12-2000) \times 20\%-375] \times 12=14\,700$ （元）。

3. 【答案与解析】D 根据个人所得税法规定，纳税人在中国境内两处或两处以上取得应纳税所得的，可选择并固定在其中一地税务机关申报纳税。

4. 【答案与解析】A 公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红，按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

5. 【答案与解析】B 同一作品在报刊上连载取得收入，以连载完成后取得的所有收入合并为一次，计征个人所得税。该作家应纳个人所得税  $= (2000+3000+7000) \times (1-20\%) \times 20\% \times (1-30\%)=1344$ （元）。

6.【答案与解析】D (1) 捐赠扣除限额： $100\,000 \times (1-20\%) \times 30\% = 24\,000$  (元)，实际捐赠 25 000 元，超过限额，允许在税前扣除的捐赠额为 24 000 元；(2) 张某 8 月份应缴纳个人所得税  $= [100\,000 \times (1-20\%) - 24\,000] \times 20\% \times (1-30\%) = 7840$  (元)。

7.【答案与解析】A 洪某对企业经营成果不拥有所有权，80 000 元视为工资薪金所得，应纳个人所得税  $= [(80\,000 \div 12 - 2000) \times 15\% - 125] \times 12 = 6900$  (元)。

8.【答案与解析】A 个人独资企业和合伙企业每一纳税年度发生的与其生产经营有直接关系的业务招待费支出，按发生额的 60% 扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的 5%。发生额的 60%  $= 2000 \times 60\% = 1200$  (元)， $100\,000 \times 5\% = 500$  (元)，所以，准予扣除 500 元。

9.【答案与解析】D 月工资应纳税额合计  $= [(3000 - 2000) \times 10\% - 25] \times 12 = 900$  (元)。全年一次奖金： $6000 \div 12 = 500$  (元)，适用税率为 5%，全年一次性奖金应纳税额  $= 6000 \times 5\% = 300$  (元)。郑某合计应纳个人所得税  $= 900 + 300 = 1200$  (元)。

10.【答案与解析】C 对个人将其所得通过境内非营利的社团、国家机关向教育、公益事业和遭受严重自然灾害的地区、贫困地区的捐赠，捐赠不超过应纳税所得额 30% 的部分，可以从应纳税所得额中扣除。应纳税所得额  $= 6000 - 2000 = 4000$ ， $4000 \times 30\% = 1200 < 1500$ ，所以可以扣除 1200 元。应纳个人所得税  $= (4000 - 1200) \times 15\% - 125 = 295$  (元)。

11.【答案与解析】B 领取的保险赔款免征个人所得税；退休职工按规定领取的退休工资免征个人所得税；个人购买福利彩票、体育彩票、赈灾彩票，一次中奖收入在 1 万元以下（含 1 万元）的暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，全额征收个人所得税。学生参加勤工俭学取得的所得，按劳务报酬所得计征个人所得税。

12.【答案与解析】C 个人所得税的纳税人包括中国公民、个体工商户、个人独资企业投资者、合伙企业合伙人，也包括外籍人员。有限责任公司缴纳企业所得税。

13.【答案与解析】B 转让中国境内的建筑物、土地使用权等财产取得的所得属于来源于中国境内的所得。

14.【答案与解析】D 误餐补助不属于工资薪金所得，其他三项都是。

15.【答案与解析】D B 和 C 属于工资薪金所得，A 项按个体工商户的生产经营所得项目征税。

16.【答案与解析】D 选项 A 在境外成立的企业，范围过于宽泛 选项 B、C 为居民企业。非居民企业是指依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业。

17.【答案与解析】答案为 B 选项 A 应按照商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。选项 C 按售价确认收入，回购的商品作为购进商品处理。选项 D 应当按照销售商品收入确认条件确认收入，回收的商品作为购进商品处理。

18.【答案与解析】A 企业所得税法律制度规定财政拨款和依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金为不征税收入。选项B、C、D均不属于此范围。

19.【答案与解析】A 增值税属于价外税，不在扣除之列。

20.【答案与解析】D 税法规定除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额的2.5%的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

21.【答案与解析】B 企业发生的公益性捐赠支出，不超过年度利润总额12%的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除。 $20 \times 12\% = 2.4$ （万元）。

22.【答案与解析】C 国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。该企业2012年度应缴纳的企业所得税额 $= 200 \times 15\% = 30$ （万元）。

23.【答案与解析】A 企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用的50%加计扣除。

24.【答案与解析】C 在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业，就其取得的来源于中国境内的所得应缴纳的所得税，以支付人为扣缴义务人。

25.【答案与解析】C 在中国境内有住所，或者无住所，而在境内居住满1年的个人，属于我国的居民纳税人；在一个纳税年度内在中国境内居住满365日，即以居住满1年为时间标准，达到这个标准的个人即为居民纳税人。在居住期间内临时离境的，即在一个纳税年度中一次离境不超过30日或者多次离境累计不超过90日的，不扣减日数，连续计算。选项A、B、D均不符合居住满一年的规定，所以不属于居民纳税人。

26.【答案与解析】A 根据规定，工资、薪金所得是指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴及与任职或者受雇有关的其他所得。托儿补助费、独生子女补贴、差旅费津贴不征收个人所得税。所以答案是A。

27.【答案与解析】B 退休人员再任职取得的收入属于个人工资，应按照工资薪金所得项目缴纳个人所得税。个人担任公司董事、监事，且不在公司任职、受雇的，其担任董事职务所取得的董事费收入，属于劳务报酬性质，按劳务报酬所得项目征税。个人在公司（包括关联公司）任职、受雇，同时兼任董事、监事的，应将董事费、监事费与个人工资收入合并，统一按工资、薪金所得项目缴纳个人所得税。故B选项正确。

28.【答案与解析】C 根据规定，稿酬所得是指个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得。因此本题中，作家将其书画作品通过“出版社”出版取得的报酬，应属于“稿酬所得”。所以答案是C。

29.【答案与解析】D 稿酬所得，指个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得。作品包括文学作品、书画作品、摄影作品，以及其他作品。选项A、B、C均为劳务报酬所得。

30.【答案与解析】D 从2005年5月1日起，编剧从电视剧的制作单位取得的剧本

使用费，不再区分剧本的使用方是否为其任职单位，而是统一按特许权使用费所得项目征收个人所得税。

31.【答案与解析】A 财产转让所得，是指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备及其他财产取得的所得。个人转让房屋，计算个人所得税适用的税目为财产转让所得。所以答案是 A。

32.【答案与解析】D 个人因参加企业的有奖销售活动而取得的赠品所得，应按照“偶然所得”项目计征个人所得税。税款一律由发奖单位或机构代扣代缴。偶然所得按收入全额计征个人所得税，不扣除任何费用，该题应纳税额 $=12\,000 \times 20\%=2400$  元。

33.【答案与解析】A 根据规定，储蓄存款在 2007 年 8 月 15 日后产生的利息所得，按照 5% 的比例征收个人所得税。应由银行代扣的个人所得税税额 $=100 \times 5\%=5$ （元）。所以答案是 A。

34.【答案与解析】C 个人独资企业和合伙企业每一纳税年度发生的广告费和业务宣传费用不超过当年销售（营业）收入 15% 的部分，可据实扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。扣除的最高额 $=272\,000 \times 15\%=40\,800$ （元）。所以答案是 C。

35.【答案与解析】B 劳务报酬所得每次收入不得超过 4000 元的，减除费用 800 元，4000 元以上的，减除 20% 的费用，适用税率为 20%。本题应缴纳个人所得税 $=10000 \times (1-20\%) \times 20\%=1600$ （元）。故 B 选项正确

36.【答案与解析】B 该作家两个月所获稿酬应缴纳个人所得税 $=7000 \times (1-20\%) \times 20\% \times (1-30\%)=784$ （元）。个人的同一作品在报刊上连载，应合并其连载取得的所得为一次，稿酬按 20% 的税率征收，并按规定对应纳税额减征 30%。本题作家李某的小说在报上连载，分别取得稿酬 2000 元和 5000 元，应合并计税。

37.【答案与解析】A 根据规定，退休工资、保险赔偿和国债利息收入，属于个人所得税的免税项目。所以答案是 A。

38.【答案与解析】C 外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费。暂免征收个人所得税。2009 年 2 月至 11 月甲在华工作 10 个月，所以应纳个人所得税 $=[(28\,000-4800) \times 25\%-1375] \times 10=44\,250$ （元）。所以答案是 C。

39.【答案与解析】D 个人转让自用达 5 年以上，并且是唯一的家庭生活用房取得的所得，暂免征收个人所得税。选项 A、C 属于工资薪金所得项目；选项 B 属于稿酬所得，都要缴纳个人所得税。所以答案是 D。

## 二、多项选择题

1.【答案与解析】ABC 外籍个人以非现金形式或者实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费等暂免征收个人所得税。

2.【答案与解析】ABCD 纳税义务人有下列情形之一的，应当按照规定到主管税务机关办理纳税申报。

（1）年所得 12 万元以上的。

(2) 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的。

(3) 从中国境外取得所得的。

(4) 取得应纳税所得，没有扣缴义务人的。

(5) 国务院规定的其他情形。

3. 【答案与解析】BD 对个人购买福利彩票、赈灾彩票、体育彩票，一次中奖收入在1万元以下（含1万元）的暂免征收个人所得税，超过1万元的，全额征收个人所得税。

4. 【答案与解析】ABC 承包经营、承租经营所得的纳税期限。对年终一次性取得承包经营、承租经营所得的，自取得收入之日起30日内申报纳税；对在一年内分次取得承包经营、承租经营所得的，应在每次取得所得后的7日内预缴税款，年终后3个月汇算清缴，多退少补。

5. 【答案与解析】AC 对职工个人以股份形式取得的企业量化资产参与企业分配而获得的股息、红利，应按“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税。个人取得单张有奖发票奖金所得不超过800元（含800元）的，暂免征收个人所得税；个人取得单张有奖发票奖金所得超过800元的，应全额按照《个人所得税法》规定的“偶然所得”项目征收个人所得税。

6. 【答案与解析】ABD ①选项A：退休人员再任职取得的收入，在减除按税法规定的费用扣除标准后，按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税；②选项C：个人兼职取得的收入，应按照“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税；③选项D：企业为员工支付各项免税之外的保险金，应在企业向保险公司缴付时并入员工当期的工资收入，按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

7. 【答案与解析】ABC 选项AC适用于五级超额累进税率，选项B适用于九级累进税率，故选项ABC均适用超额累进税率。

8. 【答案与解析】ACD 同一作品在报刊上连载取得收入，以连载完成后取得的所有收入合并为一次，计征个人所得税。

9. 【答案与解析】ACD 四人可各自扣除费用，主编应纳税额  $= [5000 + (30\,000 \div 4)] \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%) = 1400$  元，其余三人各自纳税  $= (30\,000 \div 4) \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%) = 840$  元，此笔稿酬共纳税  $1400 + 840 \times 3 = 3920$ （元）。

10. 【答案与解析】AD 选项B，应按“劳务报酬所得”征收个人所得税；选项C，应按“股息、红利所得”征收个人所得税。

11. 【答案与解析】BD 利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利的企业、机构、组织的所在地作为所得来源地。出版社的专业作者撰写、编写或翻译的作品，由本社以图书形式出版而取得的稿费收入，应按“稿酬所得”项目征收个人所得税。

12. 【答案与解析】AB 对于居住超过5年的个人，如果个人从第6年起以后的各年度中，凡在境内居住不满1年的，仅就其该年内来源于境内的所得申报纳税。一个纳税年度内在我国境内的所得申报纳税。一个纳税年度内在我国境内住满1年的个人为居民纳



税人，居住满1年是指在一个纳税年度内，即公历1月1日起至12月31日止，在中国境内居住满365日，而不是住满任意的12个月。

13.【答案与解析】AD 我国个人所得税纳税人依据住所和居住时间两个标准，区分为居民纳税人和非居民纳税人，分别承担不同的纳税义务。

14.【答案与解析】ABD 年所得12万元以上的纳税义务人，在年度终了后3个月内到主管税务机关办理纳税申报。

15.【答案与解析】AB 财产租赁所得，以被租赁财产的使用地作为所得来源地。利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利的企业、机构、组织的所在地作为所得来源地。

16.【答案与解析】ACD 选项B应按照合同约定的收款日期确认收入的实现。

17.【答案与解析】ABCD 企业所得税法律制度规定向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项，企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，不符合国务院财政、税务主管部门规定的各项资产减值准备、风险准备等准备金支出等，在计算企业所得税应纳税所得额时不得扣除。

18.【答案与解析】ACD 企业所得税法律制度规定股息、红利等权益性投资收益和利息、租金、特许权使用费所得，以收入全额为应纳税所得额。转让财产所得，以收入全额减除财产净值后的余额为应纳税所得额。

19.【答案与解析】AC 企业所得税法律制度规定，单独估价作为固定资产的土地不计提折旧，未投入使用的机器设备不计提折旧。

20.【答案与解析】ABC 工资、薪金所得，以纳税人任职、受雇的公司、企业、事业单位、机关、团体、部队、学校等单位的所在地作为所得来源地。所以选项D的表述不正确。答案是ABC。

21.【答案与解析】ABC 从2005年5月1日起，编剧从电视剧的制作单位取得的剧本使用费，不再区分剧本的使用方是否为其任职单位，统一按特许权使用费所得项目征收个人所得税。所以选项D的表述是不正确的。答案是ABC。

22.【答案与解析】AB 根据规定，劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得和财产租赁所得按照定额与比例相结合的方法扣除费用。所以答案是AB。

23.【答案与解析】ACD（2007年）ABCD（2008年10月9日以后） 根据规定，按2007年教材，个人银行储蓄存款利息应按照“利息、股息、红利所得”纳税。所以答案是ACD。根据2010年新教材，自2008年10月9日（含）起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。此时答案是ABCD。

24.【答案与解析】AD 教师工资所得按“工资、薪金所得”纳税；作家拍卖手稿所得按“财产转让所得”纳税。

25.【答案与解析】ACD 保险赔款、退休工资和军人转业费、复员费属于个人所得税免征的范围。公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红，按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。故ACD选项正确。



26.【答案与解析】ABCD 题目选项全是应该自行申报纳税的情形。所以答案是ABCD。

27.【答案与解析】BCD 对个人将其所得通过中国境内非营利的社会团体、国家机关向教育、公益事业和遭受严重自然灾害地区、“贫困地区”捐赠的，捐赠额不超过应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除，因此 A 选项错误。个人通过非营利性的社会团体和国家机关向红十字事业的捐赠、公益性青少年活动场所（其中包括新建）的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除。自 2001 年 7 月 1 日起，个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除。

### 三、判断题

1.【答案与解析】√ 根据规定，利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得，以每次收入额为应纳税所得额，不得扣除任何费用。应缴纳的个人所得税  $= 1000 \times 20\% = 200$ （元）。

2.【答案与解析】× 个人通过招标、竞拍或其他方式购置债权以后，通过相关司法或行政程序主张债权而取得的所得，应按照“财产转让所得”项目缴纳个人所得税。

3.【答案与解析】× 对劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得，因涉及既要按一定比例合理扣除费用，又要避免扩大征税范围等两个需同时兼顾的因素，故采取定额和定率两种扣除办法。

4.【答案与解析】√ 作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖取得的所得，属于提供著作权的使用所得，故应按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税。

5.【答案与解析】× 个人兼职取得的收入，应按照“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税。

6.【答案与解析】× 个人所得税中，只有劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收。特许权使用费所得适用 20% 的比例税率，没有加成征收。

7.【答案与解析】× 个人取得稿酬收入，按应纳税额减征 30%，即只征收 70% 的税额，注意不是应纳税所得额。

8.【答案与解析】× 个人因参加企业的有奖销售活动而取得的赠品所得，应按照“偶然所得”项目计征个人所得税。

9.【答案与解析】× 从 2000 年 1 月 1 日起，个人独资企业和合伙企业不再缴纳企业所得税，只对投资者个人取得的生产经营所得征收个人所得税。所以个人独资企业以投资者为纳税义务人缴纳个人所得税，题目表述错误。

10.【答案与解析】√ 在中国境内有住所，或者无住所，而在境内居住满 1 年的个人，属于我国的居民纳税人；在中国境内无住所又不居住，或者无住所而在境内居住不满 1 年的个人，属于我国的非居民纳税人。

## 四、不定项选择和计算题

1. (1) 【答案与解析】B 1~6月工资应缴纳的个人所得税 =  $[(3000-2000) \times 10\% - 25] \times 6 = 450$  (元)。

(2) 【答案与解析】C 奖金适用税率 =  $48\,000 \div 12 = 4000$  (元)，适用税率是15%，速算扣除数是125元。奖金应缴纳的个人所得税 =  $48\,000 \times 15\% - 125 = 7075$  (元)。

(3) 【答案与解析】A 特许权使用费应缴纳的个人所得税 =  $50\,000 \times (1-20\%) \times 20\% = 8000$  (元)。

(4) 【答案与解析】B 1~6月租金收入应缴纳的房产税 =  $5000 \times 4\% \times 6 = 1200$  (元)。

(5) 【答案与解析】C 1~6月租金收入应缴纳的个人所得税 =  $5000 \times (1-20\%) \times 10\% \times 6 = 2400$  (元)。

2. (1) 【答案与解析】D 工资应纳个人所得税 =  $[(18\,000-2000) \times 20\% - 375] \times 12 = 33\,900$  (元)。全年一次性奖金单独作为一个月的工资计征个人所得税。  $30\,000 \div 12 = 2500$ ，适用税率为15%。全年一次性奖金应纳个人所得税 =  $30\,000 \times 15\% - 125 = 4375$  (元)。按“工资、薪金所得”项目计算缴纳的个人所得税为  $33\,900 + 4375 = 38\,275$  (元)。

(2) 【答案与解析】B 应纳税所得额 =  $45\,000 \times (1-20\%) = 36\,000$  (元)，公益捐赠限额 =  $36\,000 \times 30\% = 10\,800$  (元) > 实际捐赠额 6000 (元)，可据实扣除，应纳个人所得税额 =  $(36\,000 - 6000) \times 20\% \times (1-30\%) = 4200$  (元)。

(3) 【答案与解析】A 兼职收入应按“劳务报酬所得”项目计征个人所得税。应纳个人所得税 =  $40\,000 \times (1-20\%) \times 30\% - 2000 = 7600$  (元)。

(4) 【答案与解析】C 个人出租住房，用于居住的，按4%征收房产税。应纳房产税 =  $36\,000 \times 4\% = 1440$  (元)。

(5) 【答案与解析】C 个人出租住房，按10%的税率征收个人所得税。应纳个人所得税 =  $36\,000 \times 10\% = 3600$  (元)。

(6) 【答案与解析】C 土地使用权赠予、房屋赠予，按土地使用权出售、房屋买卖的市场价格计算契税。应纳契税 =  $200 \times 3\% = 6$  (万元) = 60 000 (元)。

(7) 【答案与解析】B 受赠人取得赠予人无偿赠予的不动产后，再次转让该不动产的，在缴纳个人所得税时，以财产转让收入减除受赠、转让过程中缴纳的税金及有关费用的余额为应纳税所得额，按20%的税率计征个人所得税。受赠过程中缴纳契税6万元；2009年1月1日至12月31日，个人将购买不足两年的非普通住房对外销售的，全额计征营业税。应纳营业税 =  $280 \times 5\% = 14$  (万元)。应纳城建税和教育费附加 =  $14 \times (7\% + 3\%) = 1.4$  (万元)。房产转让合同按产权转移书据计征印花税。印花税 =  $2\,800\,000 \times 0.05\% = 1400$  (元) = 0.14 (万元)。应纳个人所得税 =  $(280 - 6 - 14 - 1.4 - 0.14) \times 20\% = 51.692$  (万元) = 516 920 (元)。

3. (1) 【答案与解析】C 独生子女补贴、差旅费津贴不予征收个人所得税。工资应纳个人所得税 =  $(3200 - 100 - 200 - 2000) \times 10\% - 25 = 65$  (元)。全年一次性奖金单独作为一

个月工资所得计算纳税，不与当月工资合并纳税。 $9600/12=800$ ，适用 10% 的税率，速算扣除数为 25。全年一次性奖金应纳个人所得税  $=9600 \times 10\% - 25 = 935$ （元）。李某 12 月份取得的工资薪金所得和全年一次性奖金应缴纳的个人所得税  $=65 + 935 = 1000$ （元）。

(2) 【答案与解析】C 属于同一事项连续取得收入的，以一个月内取得的收入为一次。应纳个人所得税  $=4 \times 3000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 1920$ （元）。

(3) 【答案与解析】BC 根据税收征收管理法的规定，扣缴义务人应扣未扣税款的，由税务机关向纳税人追缴税款，对扣缴义务人处应扣未扣税款 50% 以上、3 倍以下的罚款。本题中，东方红公司在向李某支付讲课费时，应扣缴个人所得税，如果未扣缴，由税务机关向李某追缴税款，可对东方红公司处 960 元以上、5760 元以下的罚款。

(4) 【答案与解析】D 取得上市公司的股息所得减半征收个人所得税。应纳个人所得税  $=50\,000 \times 20\% \times 50\% + 15\,000 \times 20\% = 8000$ （元）。

(5) 【答案与解析】A 自 2008 年 10 月 9 日开始，对银行储蓄存款利息免征个人所得税。

(6) 【答案与解析】B 国债利息所得免征个人所得税，但转让国债的转让所得应按“财产转让所得”缴纳个人所得税。应纳个人所得税  $= (\text{转让收入} - \text{财产原值} - \text{合理费用}) \times 20\% = (12\,000 - 9\,000 - 80) \times 20\% = 584$ （元）。

(7) 【答案与解析】C 两人或两人以上共同取得劳务报酬的，应分别计征个人所得税。李某的应纳税所得额  $=120\,000 \times 60\% \times (1 - 20\%) = 57\,600$  元，公益性捐赠扣除限额为  $57\,600 \times 30\% = 17\,280 > 8000$ ，所以税前允许扣除 8000 元，李某应纳个人所得税  $= (57\,600 - 8000) \times 30\% - 2000 = 12\,880$ （元）。

(8) 【答案与解析】C 个人购买福利彩票、体育彩票、赈灾彩票，一次中奖收入 1 万元以下的，暂免征收个人所得税。应纳个人所得税  $=10\,200 \times 20\% = 2040$ （元）。

4. (1) 【答案与解析】B 托儿补助费不予征收个人所得税。在财务公司任职时每月工资应缴纳个人所得税  $= (6000 - 900 - 2000) \times 15\% - 125 = 340$ （元）。

(2) 【答案与解析】C 应纳个人所得税的补偿收入  $=150\,000 - 43\,454 \times 3 = 19\,638$ （元）， $19\,638 \div 5 = 3927.6$ （元）。取得的一次性补偿金应缴纳的个人所得税  $= [(3927.6 - 2000) \times 10\% - 25] \times 5 = 838.8$ （元）。

(3) 【答案与解析】A 通过国家机关向公益性青少年活动中心可以全额扣除，通过国家机关向受灾地区的捐赠，应计算扣除限额。扣除限额  $=50\,000 \times (1 - 20\%) \times 30\% = 12\,000$ （元），实际捐赠 10 000 元，可以全额扣除。提供财务咨询的报酬应缴纳个人所得税  $= [50\,000 \times (1 - 20\%) - 10\,000 - 6000] \times 30\% - 2000 = 5200$ （元）。

(4) 【答案与解析】B 6～12 月的租金所得共应缴纳个人所得税  $= (2000 - 800) \times 10\% \times 7 = 840$ （元）。

(5) 【答案与解析】C 取得讲课报酬应缴纳个人所得税  $= (800 \times 4 - 800) \times 20\% \times 7 = 3360$ （元）。

5. 【答案与解析】拍卖收入按特许权使用费所得征税。

拍卖收入应缴纳个人所得税  $= 100\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 16\,000$  (元)。

应缴纳个人所得税  $= (20\,000 + 20\,000) \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%) + 16\,000 - 10\,000 = 10\,480$  (元)。

#### 6. 【答案与解析】

(1) ①全年一次性奖金属于个人所得税的征税范围。

纳税义务人取得全年一次性奖金，单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税，由扣缴义务人发放时代扣代缴。具体计税办法是：先将雇员当月内取得的全年一次性奖金，除以12个月，按其商数确定适用税率和速算扣除数。如果在发放年终一次性奖金的当月，雇员当月工资薪金所得低于税法规定的费用扣除数，应将全年一次性奖金减除“雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额”后的余额，按上述办法确定全年一次性奖金的适用税率和速算扣除数。故该笔奖金适用的税率和速算扣除数为：

每月奖金平均额  $= 21\,600 \div 12 = 1800$  (元)。

根据工资、薪金九级超额累进税率的规定，适用的税率为10%，速算扣除数为25。

该笔奖金应缴纳的个人所得税为：

应纳税额  $= 21\,600 \times 10\% - 25 = 2135$  (元)。

②为某公司设计产品营销方案取得的设计收入，属于劳务报酬所得，属于个人所得税的征收范围。

劳务报酬所得应纳税额的计算公式如下。

每次收入不足4000元的：

应纳税额  $=$  应纳税所得额  $\times$  适用税率  $=$  (每次收入额  $- 800$ )  $\times 20\%$ ；

每次收入在4000元以上的：

应纳税额  $=$  应纳税所得额  $\times$  适用税率  $=$  每次收入额  $\times (1 - 20\%) \times 20\%$ ；

每次收入的应纳税所得额超过20000元的：

应纳税额  $=$  应纳税所得额  $\times$  适用税率  $-$  速算扣除数  $=$  每次收入额  $\times (1 - 20\%) \times$  适用税率  $-$  速算扣除数。所以，应缴纳的个人所得税为：

应纳税额  $= 18\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 2880$  (元)。

③根据规定，对个人购买福利彩票、赈灾彩票、体育彩票，一次中奖收入在1万元以下(含1万元)的暂免征收个人所得税，超过1万元的，全额征收个人所得税。本题中，中奖收入为15000，超过了1万元，应全额计征个人所得税。

应纳税额  $= 15\,000 \times 20\% = 3000$  (元)。

④目前，我国对股票转让所得暂不征收个人所得税。

⑤对个人出售自有住房取得的所得按照“财产转让所得”征收个人所得税，但对个人转让自用5年以上并且是家庭唯一生活用房取得的所得，免征个人所得税。该业务中，张某自用时间已经为5年零6个月，并且是唯一的家庭生活住房，所以，免征个人所得税。

(2) 张某当月应缴纳的个人所得税税额  $= 2135 + 2880 + 3000 = 8015$  (元)。

7. 【答案与解析】

(1) 稿费收入应纳个人所得税  $= 5000 \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%) = 560$  (元)。

(2) 一次性讲学收入 500 元, 属劳务所得。按照税法规定, 每次收入额减除费用 800 元,  $500 - 800 = -300$  (元), 不需缴纳个人所得税。

(3) 翻译收入应纳个人所得税  $= (3000 - 800) \times 20\% = 440$  (元)。

(4) 国债利息收入免征个人所得税。

(5) 李某 3 月份应纳个人所得税  $= 560 + 440 = 1000$  (元)。

8. 【答案与解析】

(1) 一次性设计收入 18 000 元应缴纳个人所得税。

福利彩票收入 15 000 元 (超过 1 万元) 应缴纳个人所得税。

股票转让所得暂不征收个人所得税。

转让自用 5 年以上、并且是唯一的家庭生活用房取得的收入暂免征收个人所得税。

(2) 设计收入应缴纳个人所得税税额  $= 18\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 2880$  (元)。

中奖收入应缴纳个人所得税税额  $= 15\,000 \times 20\% = 3000$  (元)。

李某当月应缴纳的个人所得税税额  $= 2880 + 3000 = 5880$  (元)。

9. (1) 【答案与解析】ABCD 财产转让所得, 指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船及其他财产取得的所得, 因此选项 A 正确; 个人担任董事职务所取得的董事费收入, 属于劳务报酬性质, 按“劳务报酬所得”项目征税, 因此选项 B 正确; 稿酬所得, 是指个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得, 因此选项 C 正确; 劳务报酬所得第 11 项规定: 讲学指应邀 (聘) 进行讲课、作报告、介绍情况等业务, 因此选项 D 正确。

(2) 【答案与解析】ABC 房产出租的以房屋出租取得的租金收入为计税依据, 计缴房产税; 个人出租房屋取得收入应按财产租赁所得计征个人所得税; 在中华人民共和国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人, 为营业税的纳税义务人, 租赁业是指出租人将场地、房屋、物品、设备或设施等租给承租人使用的业务, 因此个人出租住房也应缴纳营业税; 土地增值税是对转让国有土地使用权、地上建筑物及其附着物并取得收入的单位和个人, 就其转让房地产所取得的增值额征收的一种税, 出租公寓的收入并不涉及土地增值税。

(3) 【答案与解析】D 同一作品在报刊上连载取得收入的, 以连载完成后取得的所有收入合并为一次, 计征个人所得税。

(4) 【答案与解析】BCD 房产租赁所得按每次收入不足 4000 元的扣除 800 元费用, 因此出租公寓收入应缴纳的个人所得税税额  $= (3000 - 800) \times 10\% = 220$  元, 选项 A 错误。

10. (1) 【答案与解析】D 根据规定, 工资、薪金所得, 是指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴及与任职或者受雇有关的其他所得。张某工资、薪金所得应缴纳个人所得税税额  $= [(3800 + 600 + 300 + 900) - 3500] \times 10\% - 105 = 105$  元。故 D 选项正确

(2)【答案与解析】AB 根据规定，自2008年10月9日(含)起，暂免征收储蓄存款利息所得的个人所得税，因此选项A的说法正确；个人取得的股票转让所得暂不征收个人所得税，因此选项B的说法正确。授课收入应按照劳务报酬缴纳个人所得税，稿费收入应按照稿费所得缴纳个人所得税。

(3)【答案与解析】BCD 契税的纳税人是指在我国境内承受土地、房屋权属转移的单位和个人，张某是出售方，不必缴纳契税。张某出售商品房根据产权转移书据缴纳印花税，销售房屋属于销售不动产缴纳营业税，销售房屋属于转让个人财产应缴纳个人的所得税。因此选项BCD的说法正确。

(4)【答案与解析】C 劳务报酬中的设计劳务是指按照客户的要求，代为制订工程、工艺等各类设计业务，因此张某受托进行软件设计所取得的收入属于“劳务报酬所得”。故C选项正确。

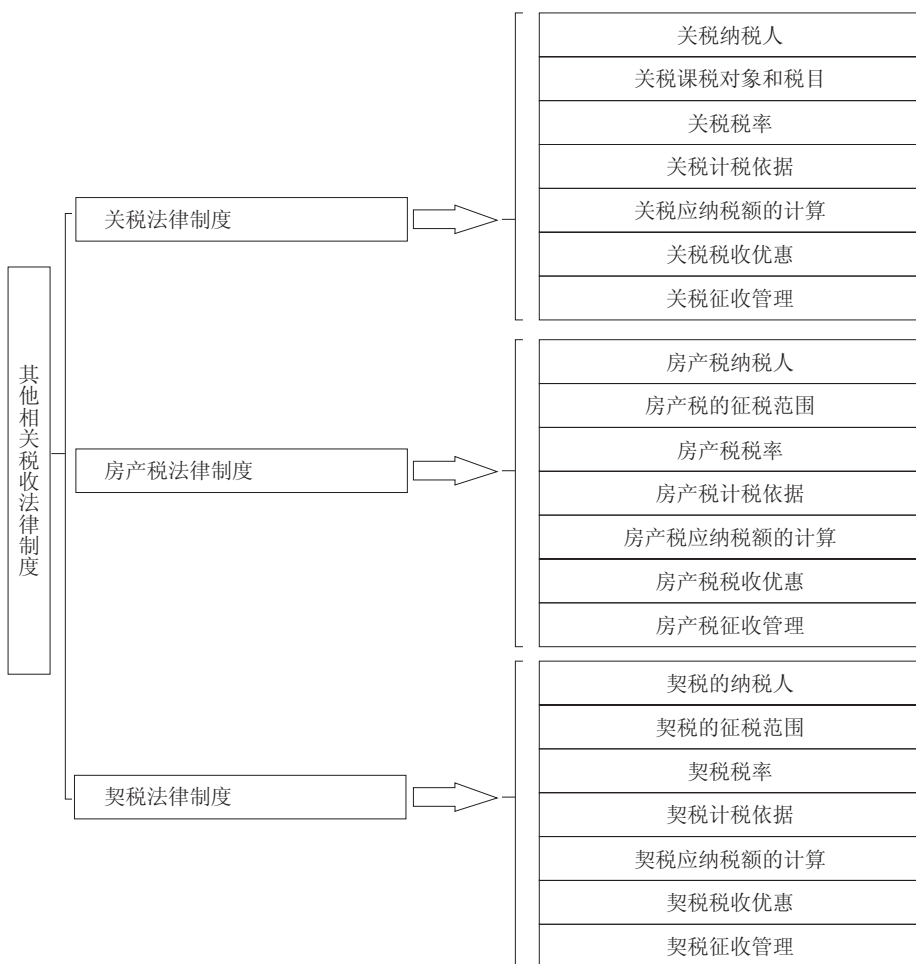


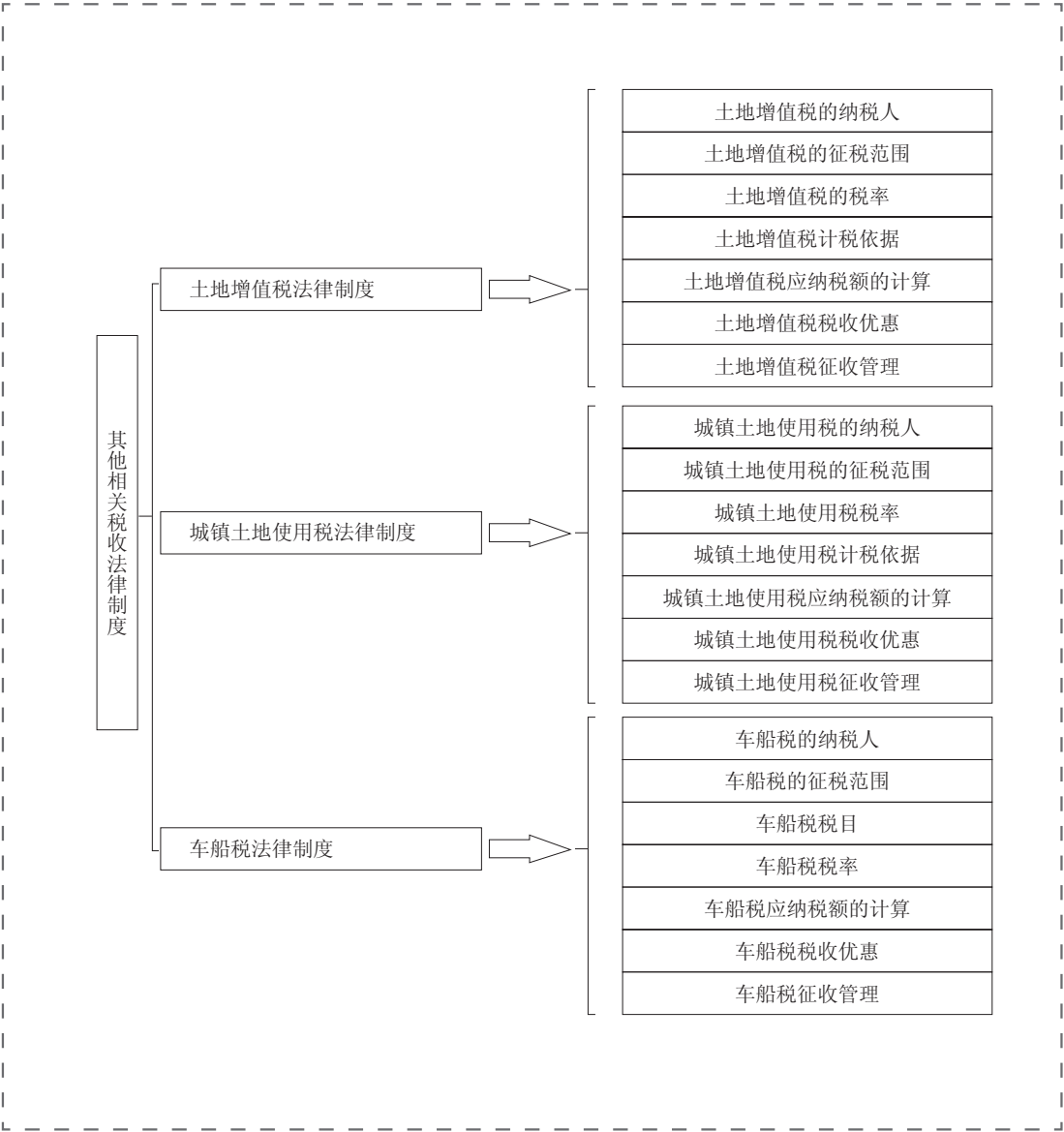
# 第6章

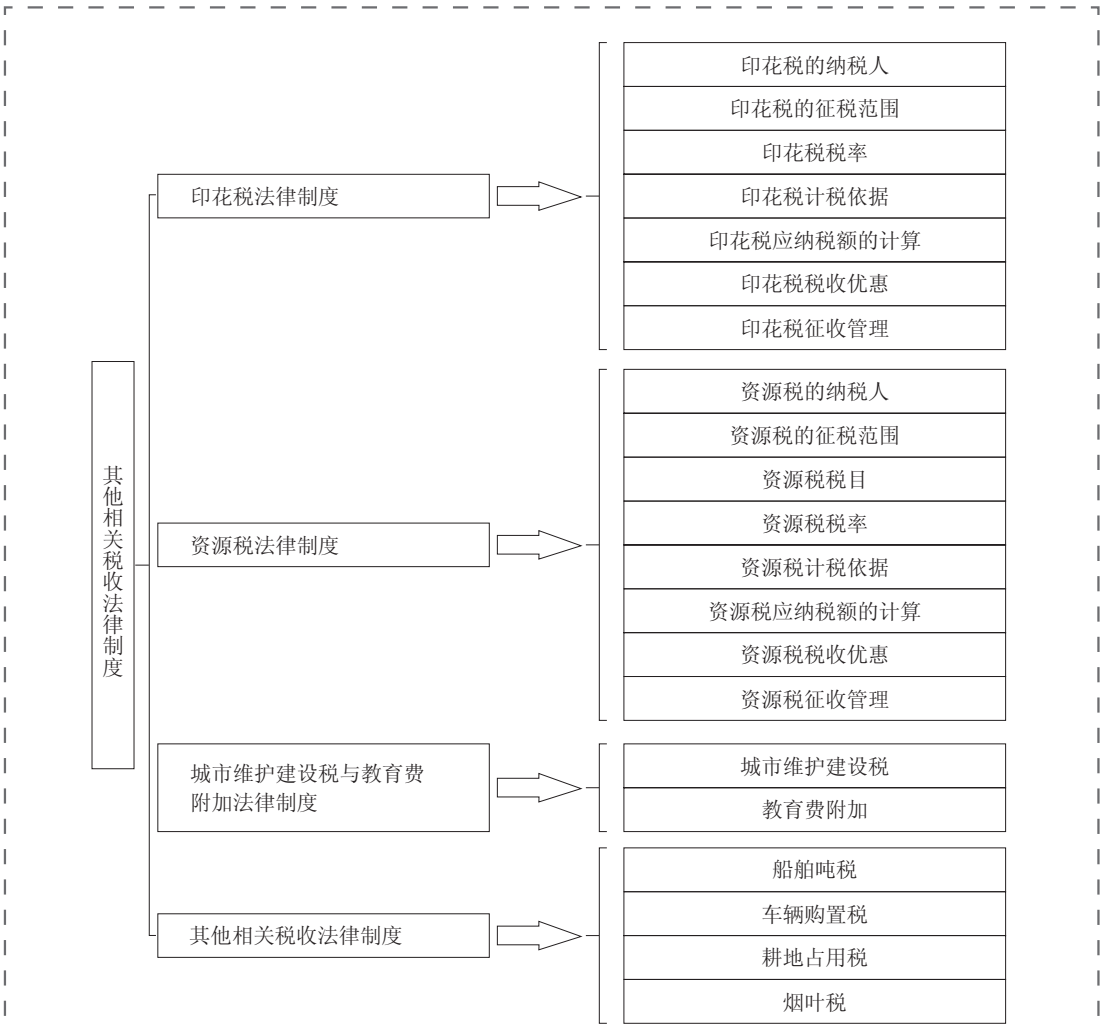
## 其他相关税收法律制度

0000

本章知识框架图







### 考情分析

本章介绍了 9 个税种法律制度的基础知识,包括关税、房产税、契税、车船税、城镇土地使用税、印花税、资源税、土地增值税和城市维护建设税与教育费附加。本章的重点较为突出,集中在房产税、契税、印花税和土地增值税这 4 个税种。

从历年试题分布看,知识点主要通过单选题、多选题和判断题考查,考点较多,但分值相对不大,一般在 10 分左右。考生在学习本章内容时,要注意总结、归纳和积累。以便对各个税种的纳税人、征税范围、计税依据、减免规定、纳税时间地点等准确区分。

本章知识点精讲

6.1 关税法律制度

关税是指进出口商品在经过一国关境时，由政府设置的海关向进出口国所征收的税收。  
关税一般分为进口关税、出口关税和过境关税。我国目前对进出境货物征收的关税分为进口关税和出口关税两类。

关境又称税境，是指一国海关法规可以全面实施的境域。国境是一个主权国家的领土范围。在通常情况下，一国的关境与其国境的范围是一致的，关境即是国境。但由于自由港、自由区和关税同盟的存在，关境与国境有时不完全一致。

6.1.1 关税纳税人

关税纳税人如表 6-1 所示。

表6-1 关税纳税人

分 类	纳税人
贸易性商品的纳税人	(1) 外贸进出口公司 (2) 工贸或农贸结合的进出口公司 (3) 其他经批准经营进出口商品的企业
物品的纳税人	(1) 入境旅客随身携带的行李、物品的持有人 (2) 各种运输工具上服务人员入境时携带自用物品的持有人 (3) 馈赠物品以及其他方式入境个人物品的所有人 (4) 进口个人邮件的收件人

接受纳税人委托办理货物报关等有关手续的代理人，可以代办纳税手续。

6.1.2 关税课税对象和税目

关税的课税对象是准许进出境的货物、物品。凡准许进出口的货物，除国家另有规定的以外，均应由海关征收进口关税或出口关税。对从境外采购进口的原产于中国境内的货物，也应按规定征收进口关税。

关税的税目、税率都由《海关进出口税则》规定。它包括三个主要部分：归类总规则、进口税率表、出口税率表，其中归类总规则是进出口货物分类的具有法律效力的原则和方法。

进出口税则中的商品分类目录为关税税目。按照税则归类总规则及其归类方法，每一种商品都能找到一个最适合的对应税目。

### 6.1.3 关税税率

#### （一）税率的种类

税率种类的具体内容如表 6-2 所示。

表6-2 税率的种类

税 目	内 容
普通税率	对原产于未与我国共同适用最惠国条款的世界贸易组织成员国或地区，未与我国订有相互给予最惠国待遇、关税优惠条款贸易协定和特殊关税优惠条款贸易协定的国家或者地区的进口货物，以及原产地不明的货物，按照普通税率征税
最惠国税率	对原产于与我国共同适用最惠国条款的世界贸易组织成员国或地区的进口货物，原产于与我国签订含有相互给予最惠国待遇的双边贸易协定的国家或者地区的进口货物，以及原产于我国的进口货物，按照最惠国税率征税
协定税率	对原产于与我国签订含有关税优惠条款的区域性贸易协定的国家或地区的进口货物，按协定税率征税
特惠税率	对原产于与我国签订含有特殊关税优惠条款的贸易协定的国家或地区的进口货物，按特惠税率征收
关税配额税率	指关税配额限度内的税率。关税配额是进口国限制进口货物数量的措施，把征收关税和进口配额相结合以限制进口。对于在配额内进口的货物可以适用较低的关税配额税率，对于配额之外的则适用较高税率
暂定税率	是在最惠国税率的基础上，对于一些国内需要降低进口关税的货物，以及出于国际双边关系的考虑需要个别安排的进口货物，可以实行暂定税率

#### （二）税率的确定

进出口货物应当依照《海关进出口税则》规定的归类原则归入合适的税号，按照适用的税率征税，具体内容如表 6-3 所示。

表6-3 税率的确定

情 形	税率确定
进出口货物	应当按照收发货人或者他们的代理人申报进口或者出口之日实施的税率征税
进口货物到达前，经海关核准先行申报的	应当按照装载此货物的运输工具申报进境之日实施的税率征税
进出口货物的补税和退税	适用该进出口货物原申报进口或者出口之日所实施的税率，但下列情况除外： （1）按照特定减免税办法批准予以减免税的进口货物，后因情况改变经海关批准转让或出售需予补税的，应按其原进口之日实施的税率征税。 （2）加工贸易进口料、件等属于保税性质的进口货物，如经批准转为内销，应按向海关申报转为内销当日实施的税率征税；如未经批准擅自转为内销的，则按海关查获日期所施行的税率征税 （3）对经批准缓税进口的货物以后交税时，不论是分期或一次交清税款，都应按货物原进口之日实施的税率计征税款 （4）分期支付租金的租赁进口货物，分期付税时，都应按该项货物原进口之日实施的税率征税

续 表

情 形	税率确定
进出口货物的补税和退税	(5) 溢卸、误卸货物事后确定需予征税时, 应按其原运输工具申报进口日期所实施的税率征税。如原进口日期无法查明的, 可按确定补税当天实施的税率征税 (6) 对由于《海关进出口税则》归类的改变、完税价格的审定或其他工作差错而需补征税款的, 应按原征税日期实施的税率征税 (7) 查获的走私进口货物需予补税时, 应按查获日期实施的税率征税。 (8) 暂时进口货物转为正式进口需予补税时, 应按其转为正式进口之日实施的税率征税

6.1.4 关税计税依据

我国对进出口货物征收关税, 主要采取从价计征的办法, 以商品价格为标准征收关税。因此, 关税主要以进出口货物的完税价格为计税依据。

(1) 进出口货物的完税价格如表 6-4 所示。

表6-4 进出口货物的完税价格

分 类			完税价格
进口货物的完税价格	一般贸易项下进口的货物		以海关审定的成交价格为基础的到岸价格作为完税价格
	特殊贸易下进口货物的完税价格	①运往境外加工的货物的完税价格	出境时已向海关报明, 并在海关规定期限内复运进境的, 以加工后货物进境时的到岸价格与原出境货物价格的差额作为完税价格
		②运往境外修理的机械器具、运输工具或者其他货物的完税价格	出境时已向海关报明并在海关规定期限内复运进境的, 以经海关审定的修理费和料件费作为完税价格
		③租借和租赁进口货物的完税价格	租借、租赁方式进境的货物, 以海关审查确定的货物租金作为完税价格
		④对于国内单位留购的进口货样、展览品和广告陈列品	以留购价格作为完税价格
		⑤逾期未出境的暂进口货物的完税价格	对于经海关批准暂时进口的施工机械、工程车辆、供安装使用的仪器和工具、电视或电影摄制机械, 以及盛装货物的容器等, 如入境超过半年仍留在国内使用的, 应自第7个月起, 按月征收进口关税, 其完税价格按原货进口时的到岸价格确定 每月的税额计算公式为: 每月关税=货物原到岸价格 × 关税税率 × 1/48
		⑥转让出售进口减免税货物的完税价格	按照特定减免税办法批准予以减免税进口的货物, 在转让或出售而需补税时, 可按这些货物原进口时的到岸价格来确定其完税价格 计算公式为: 完税价格=原入境到岸价格 × [1-实际使用月份 ÷ (管理年限 × 12)]



续 表

分 类	完税价格
出口货物的完税价格	以海关审定的货物售予境外的离岸价格，扣除出口关税后作为完税价格 计算公式为： 出口货物完税价格=离岸价格÷（1+出口税率）

（2）进出口货物完税价格的审定。

对于进出口货物的收发货人或其代理人向海关申报进出口货物的成交价格明显偏低，而又不能提供合法证据和正当理由的；申报价格明显低于海关掌握的相同或类似货物的国际市场上公开成交价格的价格，而又不能提供合法证据和正当理由的；申报价格经海关调查认定买卖双方之间有特殊经济关系或对货物的使用、转让互相订有特殊条件或特殊安排，影响成交价格的，以及其他特殊成交情况，海关认为需要估价的，则按表 6-5 所示的方法依次估定完税价格。

表6-5 估定完税价格的方法

顺 序	方 法	含 义
（1）	相同货物成交价格法	即以从同一出口国家或者地区购进的相同货物的成交价格作为该被估货物完税价格的价格依据
（2）	类似货物成交价格法	即以从同一出口国家或者地区购进的类似货物的成交价格作为被估货物的完税价格的依据
（3）	国际市场价格法	即以进口货物的相同或类似货物在国际市场上公开的成交价格为该进口货物的完税价格
（4）	国内市场价格倒扣法	即以进口货物的相同或类似货物在国内市场上的批发价格，扣除合理的税、费、利润后的价格
（5）	合理方法估定的价格	如果按照上述几种方法顺序估价仍不能确定其完税价格时，则可由海关按照合理方法估定

## 6.1.5 关税应纳税额的计算

关税应纳税额的计算方法的具体内容如表 6-6 所示。

表6-6 关税应纳税额的计算方法

方 法	内 容	计算公式
从价税计算方法	从价税是最普遍的关税计征方法，它以进（出）口货物的完税价格作为计税依据	应纳税额=应税进（出）口货物数量×单位完税价格×适用税率
从量税计算方法	从量税是以进口商品的数量为计税依据的一种关税计征方法	应纳税额=应税进口货物数量×关税单位税额
复合税计算方法	复合税是对某种进口货物同时使用从价和从量计征的一种关税计征方法	应纳税额=应税进口货物数量×关税单位税额+应税进口货物数量×单位完税价格×适用税率

续 表

方 法	内 容	计算公式
滑准税计算方法	滑准税是指关税的税率随着进口商品价格的变动而反方向变动的一种税率形式，即价格越高，税率越低，税率为比例税率	与从价税的计算方法相同

6.1.6 关税税收优惠

关税的减免税分为法定性减免税、政策性减免税和临时性减免税。所谓法定性减免税是指《海关法》和《进出口关税条例》中规定的减免税，具体内容如表 6-7 所示。

表6-7 关税法定减免税

法定性减免税的情形	
对下列情形的货物，经海关审查无误后可以免税	有下列情形之一的进口货物，海关可以酌情减免税
(1) 一票货物关税税额、进口环节增值税或者消费税税额在人民币50元以下的 (2) 无商业价值的广告品及货样 (3) 国际组织、外国政府无偿赠送的物资 (4) 进出境运输工具装载的途中必需的燃料、物料和饮食用品 (5) 因故退还的中国出口货物，可以免征进口关税，但已征收的出口关税，不予退还 (6) 因故退还的境外进口货物，可以免征出口关税，但已征收的进口关税不予退还	(1) 在境外运输途中或者在起卸时，遭受到损坏或者损失的 (2) 起卸后海关放行前，因不可抗力遭受损坏或者损失的 (3) 海关查验时已经破漏、损坏或者腐烂，经证明不是保管不慎造成的

6.1.7 关税征收管理

关税征收主要是为了增加国家财政收入，关税是在货物实际进出境时，即在纳税人按进出口货物通关规定向海关申报后、海关放行前一次性缴纳。进出口货物的收发货人或其代理人应当在海关签发税款缴款凭证次日起 7 日内（星期日和法定节假日除外），向指定银行缴纳税款。逾期不缴的，除依法追缴外，由海关自到期次日起至缴清税款之日止，按日征收欠缴税额 1‰的滞纳金。

对由于海关误征，多缴纳税款的；海关核准免验的进口货物在完税后，发现有短卸情况，经海关审查认可的；已征出口关税的货物，因故未装运出口申报退关，经海关查验属实的，纳税人可以从缴纳税款之日起的 1 年内，书面声明理由，连同纳税收据向海关申请退税，逾期不予受理。海关应当自受理退税申请之日起 30 日内做出书面答复，并通知退税申请人。进出口货物完税后，如发现少征或漏征税款，海关有权在 1 年内予以补征；如因收发货人或其代理人违反规定而造成少征或漏征税款的，海关在 3 年内可以追缴。

## 6.2 房产税法律制度

房产税是以房屋为征税对象，按照房屋的计税价值或房产租金收入向房产所有人或经营管理人等征收的一种财产税。这里所称的房产，是指以房屋形态表现的财产。

### 6.2.1 房产税纳税人

房产税的具体纳税人如表 6-8 所示。

表6-8 房产税纳税人

分 类	内 容	
概念	房产税的纳税人，是指在我国城市、县城、建制镇和工矿区（不包括农村）内拥有房屋产权的单位和个人	
房产税的纳税人	产权属于国家所有的	其经营管理的单位为纳税人
	产权属于集体和个人的	集体单位和个人为纳税人
	产权出典的	承典人为纳税人
	产权所有人、承典人均不在房产所在地的	房产代管人或者使用人为纳税人
	产权未确定，以及租典纠纷未解决的	房产代管人或者使用人为纳税人
	纳税单位和个人无租使用房产管理部门、免税单位及纳税单位的房产	由使用人代为缴纳房产税
房产税的征税对象	房产税的征税对象是房屋	独立于房屋之外的建筑物，如围墙、烟囱、水塔、菜窖、室外游泳池等不属于房产税的征税对象

房地产开发企业建造的商品房，在出售前，不征收房产税，但对出售前房地产开发企业已使用或出租、出借的商品房应按规定征收房产税。

### 6.2.2 房产税的征税范围

房产税的征税范围为城市、县城、建制镇和工矿区的房屋。

独立于房屋之外的建筑物，如围墙、烟囱、水塔、菜窖、室外游泳池等不征房产税。

### 6.2.3 房产税税率

房产税税率的具体内容如表 6-9 所示。

表6-9 房产税税率

计税方法	计税依据	税 率	税额计算公式
从价计征	房产余值	1.2%	全年应纳税额=应税房产原值×（1-扣除比例）×1.2%
从租计征	房屋租金	12%	全年应纳税额=租金收入×12%（或4%）

6.2.4 房产税计税依据

房产税的征收方式分为从价计征和从租计征两种。按房产计税价值征税的，称为从价计征；按房产租金收入征税的，称为从租计征。房产税的计税依据如表 6-10 所示。

表6-10 房产税计税依据

房产税征收方式	计税依据	说 明
从价计征	房产余值	房产税依照房产原值一次减除10%~30%后的余值计算缴纳 1.房产原值，是指纳税人按照会计制度规定，在账簿固定资产科目中记载的房屋原价 自2009年1月1日起，对依照房产原值计税的房产，不论是否记载在会计账簿固定资产科目中，均应按照房屋原价计算缴纳房产税。房屋原价应根据国家有关会计制度规定进行核算。对纳税人未按国家会计制度核算并记载的，应按规定予以调整或重新评估 2.房产余值，是房产的原值减除规定比例后的剩余价值 3.房产原值应包括与房屋不可分割的各种附属设备或一般不单独计算价值的配套设施。主要有：暖气、卫生、通风、照明、煤气等设备；各种管线，如蒸汽、压缩空气、石油、给水排水等管道及电力、电讯、电缆导线；电梯、升降机、过道、晒台等 4.对于投资联营的房产的计税规定 （1）对以房产投资联营、投资者参与投资利润分红、共担风险的，按房产余值作为计税依据计缴房产税 （2）对以房产投资收取固定收入、不承担经营风险的，实际上是以联营名义取得房屋租金，应以出租方取得的租金收入为计税依据计缴房产税 5.居民住宅区内业主共有的经营性房产的计税规定 从2007年1月1日起，对居民住宅内业主共有的经营性房产，由实际经营（包括自营和出租）的代管人或使用人缴纳房产税。其中自营的依照房产原值减除10%~30%后的余值计征，没有房产原值或不能将业主共有房产与其他房产的原值准确划分开的，由房产所在地地方税务机关参照同类房产核定房产原值；出租房产的，按照租金收入计征
从租计征	房屋出租取得的租金收入	1.房产的租金收入，是指房屋产权所有人出租房产使用权所取得的报酬，包括货币收入和实物收入。对以劳动或其他形式为报酬抵付房租收入的，应根据当地同类房产的租金水平，确定一个标准租金额从租计征 2.纳税人对个人出租房屋的租金收入申报不实或申报数与同一地段同类房屋的租金收入相比明显不合理的，税务部门可以按照《中华人民共和国税收征收管理法》的有关规定，采取科学合理的方法核定其应纳税额

6.2.5 房产税应纳税额的计算

房产税应纳税额的计算如表 6-11 所示。

表6-11 房产税应纳税额的计算

分 类	计算公式
从价计征的房产税应纳税额的计算	从价计征是按房产的原值减除一定比例后的余值计征，其计算公式为： 从价计征的房产税应纳税额=应税房产原值×（1-扣除比例）×1.2% 公式中，扣除比例幅度为10%~30%，具体减除幅度由省、自治区、直辖市人民政府规定

续 表

分 类	计算公式
从租计征的房产税应纳税额的计算	从租计征是按房产的租金收入计征的，其计算公式为： 从租计征的房产税应纳税额=租金收入×12%（或4%）

## 6.2.6 房产税税收优惠

房产税税收优惠如表 6-12 所示。

表6-12 房产税税收优惠

免征房产税的情形	
1.国家机关、人民团体、军队自用的房产免征房产税 免税单位的出租房产及非自身业务使用的生产、营业用房，不属于免税范围	
2.由国家财政部门拨付事业经费（全额或差额）的单位（学校、医疗卫生单位、托儿所、幼儿园、敬老院以及文化、体育、艺术类单位）所有的、本身业务范围内使用的房产免征房产税	
3.宗教寺庙、公园、名胜古迹自用的房产免征房产税	
4.个人所有非营业用的房产免征房产税	
5.经财政部批准免税的其他房产	<p>（1）毁损不堪居住的房屋和危险房屋，经有关部门鉴定，在停止使用后，可免征房产税</p> <p>（2）纳税人因房屋大修导致连续停用半年以上的，在房屋大修期间免征房产税，免征税额由纳税人在申报缴纳房产税时自行计算扣除，并在申报表附表或备注栏中作相应说明</p> <p>（3）在基建工地为基建工地服务的各种工棚、材料棚、休息棚和办公室、食堂、茶炉房、汽车房等临时性房屋，施工期间一律免征房产税。但工程结束后，施工企业将这种临时性房屋交还或估价转让给基建单位的，应从基建单位接收的次月起，照章纳税</p> <p>（4）对房管部门经租的居民住房，在房租调整改革之前收取租金偏低的，可暂缓征收房产税。对房管部门经租的其他非营业用房，是否给予照顾，由各省、自治区、直辖市根据当地具体情况按税收管理体制的规定办理</p> <p>（5）对高校后勤实体免征房产税</p> <p>（6）对非营利性医疗机构、疾病控制机构和妇幼保健机构等卫生机构自用的房产，免征房产税</p> <p>（7）老年服务机构自用的房产免征房产税</p> <p>（8）对按政府规定价格出租的公有住房和廉租住房，包括企业和自收自支事业单位向职工出租的单位自有住房，房管部门向居民出租的公有住房，落实私房政策中带户发还产权并以政府规定租金标准向居民出租的私有住房等，暂免征收房产税</p> <p>（9）向居民供热并向居民收取采暖费的供热企业暂免征收房产税。“供热企业”包括专业供热企业、兼营供热企业、单位自供热及为小区居民供热的物业公司等，不包括从事热力生产但不直接向居民供热的企业</p>

## 6.2.7 房产税征收管理

房产税的征收管理如表 6-13 所示。

表6-13 房产税征收管理

分 类	内 容	
纳税义务发生时间	1.纳税人将原有房产用于生产经营	从生产经营之月起，缴纳房产税
	2.纳税人自行新建房屋用于生产经营	从建成之次月起，缴纳房产税

续 表

分 类	内 容	
纳税义务发生时间	3.纳税人委托施工企业建设的房屋	从办理验收手续之次月起，缴纳房产税
	4.纳税人购置新建商品房	自房屋交付使用之次月起，缴纳房产税
	5.纳税人购置存量房	自办理房屋权属转移、变更登记手续，房地产权属登记机关签发房屋权属证书之次月起，缴纳房产税
	6.纳税人出租、出借房产	自交付出租、出借本企业房产之次月起，缴纳房产税
	7.房地产开发企业自用、出租、出借本企业建造的商品房	自房屋使用或交付之次月起，缴纳房产税
	8.纳税人因房产的实物或权利状态发生变化而依法终止房产税纳税义务的	其应纳税款的计算截止到房产的实物或权利状态发生变化的当月末
纳税地点	房产税在房产所在地缴纳。房产不在同一地方的纳税人，应按房产的坐落地点分别向房产所在地的税务机关申报纳税	
纳税期限	房产税实行按年计算、分期缴纳的征收方法，具体纳税期限由省、自治区、直辖市人民政府确定	

6.3 契税法法律制度

契税是以所有权发生转移变动的不动产为征税对象，向产权承受人征收的一种财产税。契税是唯一从需求方进行调节的税种，是对土地、房屋权属转移行为征收的一种税。

6.3.1 契税的纳税人

契税的纳税人是指在我国境内承受（获得）土地、房屋权属（土地使用权、房屋所有权）转移的单位和个人。

6.3.2 契税的征税范围

契税的征收对象是在我国境内转移土地、房屋权属的行为。契税征收范围的具体内容如表 6-14 所示。

表6-14 契税的征税范围

属于契税的征税范围	不属于契税的征税范围
1.国有土地使用权出让 2.土地使用权转让 3.房屋买卖 4.房屋赠予 5.房屋交换 6.公司增资扩股中，对以土地、房屋权属作价入股或作为出资投入企业的，征收契税 7.企业破产清算期间，对非债权人承受破产企业土地、房屋权属的，征收契税	土地、房屋权属变动还有其他一些不同的形式，如典当、继承、分拆（分割）、出租或者抵押等形式而发生的土地、房屋权属变动的，不属于契税的征税范围



### 6.3.3 契稅稅率

契稅實行 3%～5% 的幅度稅率，採用比例稅率。

### 6.3.4 契稅計稅依據

契稅根據土地、房屋權屬轉移的形式、定價方法的不同來分別確定計稅依據，具體內容如表 6-15 所示。

表6-15 契稅計稅依據

項 目	計稅依據
國有土地使用權出讓、土地使用權出售、房屋買賣	成交價格
土地使用權贈予、房屋贈予	土地使用權出售、房屋買賣的市場價格
土地使用權交換、房屋交換	交換土地使用權、房屋的價格差額
以划拨方式取得土地使用權	補交的土地使用權出讓費用或土地收益

### 6.3.5 契稅應納稅額的計算

契稅計算公式為：應納稅額 = 計稅依據 × 稅率（3%～5%）。

### 6.3.6 契稅稅收優惠

（1）國家機關、事業單位、社會團體、軍事單位承受土地、房屋用於辦公、教學、醫療、科研和軍事設施的，免徵契稅。

（2）城鎮職工按規定第一次購買公有住房的，免徵契稅。

（3）因不可抗力滅失住房而重新購買住房的，酌情准予減征或者免徵契稅。

（4）土地、房屋被縣級以上人民政府征用、占用後，重新承受土地、房屋權屬的，是否減征或者免徵契稅，由省、自治區、直轄市人民政府確定。

（5）納稅人承受荒山、荒溝、荒丘、荒灘土地使用權，用於農、林、牧、漁業生產的，免徵契稅。

（6）依照我國有關法律規定及我國締結或參加的雙邊和多邊條約或協定的規定應當予以免稅的外國駐華使館、領事館、聯合國駐華機構及其外交代表、領事官員和其他外交人員承受土地、房屋權屬的，經外交部確認，可以免徵契稅。

### 6.3.7 契稅征收管理

契稅的征收管理如表 6-16 所示。

表6-16 契稅征收管理

分 類	內 容
納稅義務發生時間	契稅的納稅環節是納稅人簽訂土地、房屋權屬轉移合同的當天，或者納稅人取得其他具有土地、房屋權屬轉移合同性質憑證的當天

续 表

分 类	内 容
纳税地点	契税实行属地征收管理 纳税人发生契税纳税义务时，应向土地、房屋所在地的税务征收机关申报纳税
纳税期限	纳税人应当自纳税义务发生之日起10日内，向土地、房屋所在地的税收征收机关办理纳税申报，并在税收征收机关核定的期限内缴纳税款

6.4 土地增值税法律制度

地增值税是指转让国有土地使用权、地上的建筑物及其附着物并取得收入的单位和个人，以转让所取得的收入包括货币收入、实物收入和其他收入为计税依据向国家缴纳的一种税赋，不包括以继承、赠予方式无偿转让房地产的行为。

6.4.1 土地增值税的纳税人

土地增值税的纳税人是指转让国有土地使用权、地上建筑及其附着物并取得收入的单位和个人。

6.4.2 土地增值税的征税范围

土地增值税的征税范围的具体内容如表 6-17 所示。

表6-17 土地增值税的征税范围

征收土地增值税	不征收土地增值税
1.转让国有土地使用权的行为 2.凡所投资、联营的企业从事房地产开发的，或者房地产开发企业以其建造的商品房进行投资后联营的 3.对投资、联营企业将上述房地产再转让的 4.合作建房，建成后转让的 5.以房地产抵债而发生房地产权属转让的 6.土地使用者处置土地使用权	1.出让国有土地的行为 2.继承、赠予等方式无偿转让的房地产赠予行为包括： （1）房产所有人、土地使用权所有人将房屋产权、土地使用权赠予直系亲属或承担直接赡养义务人的行为 （2）房产所有人、土地使用权所有人通过中国境内非营利的社会团体、国家机关将房屋产权、土地使用权赠予教育、民政和其他社会福利、公益事业的行为 3.以房地产进行投资、联营，暂免征收土地增值税 4.房地产开发企业将开发的部分房地产转为企业自用或用于出租等商业用途时，如果产权未发生转移，不征收土地增值税 5.对个人之间互换自有居住用房地产 6.合作建房，建成后按比例分房自用的 7.房地产出租 8.房地产在抵押期间 9.企业兼并中，对被兼并企业将房地产转让到兼并企业中的 10.房地产的代建行为 11.房地产的重新评估

### 6.4.3 土地增值税的税率

土地增值税实行四级超率累进税率，具体内容如表 6-18 所示。

表6-18 土地增值税的税率

增值额占扣除项目金额比例	税 率
50%以下	30%
超过50%~100%（含100%）	40%
超过100%~200%（含200%）	50%
200%以上	60%

### 6.4.4 土地增值税计税依据

土地增值税的计税依据是纳税人转让房地产所取得的增值额。纳税人转让房地产的收入减除税法规定的扣除项目金额后的余额为转让房地产的增值额。土地增值额的大小，取决于转让房地产的收入额和扣除项目金额两个因素。

#### （一）应税收入的确定

根据《土地增值税暂行条例》及其实施细则的规定，纳税人转让房地产取得的应税收入，应包括转让房地产的全部价款及有关的经济收益。从收入的形式来看，包括货币收入、实物收入和其他收入，具体内容如表 6-19 所示。

表6-19 应税收入

收 入	含 义
货币收入	货币收入，是指纳税人转让房地产而取得的现金、银行存款和国库券、金融债券、企业债券、股票等有价证券
实物收入	实物收入，是指纳税人转让房地产而取得的各种实物形态的收入，如钢材、水泥等建材，房屋、土地等不动产等。对于这些实物收入一般要按照公允价值确认应税收入
其他收入	其他收入，是指纳税人转让房地产而取得的无形资产收入或具有财产价值的权利，如专利权、商标权、著作权、专有技术使用权、土地使用权、商誉权等 对于这些无形资产收入一般要进行专门的评估，按照评估价确认应税收入

#### （二）扣除项目及其金额

依照《土地增值税暂行条例》的规定，准予纳税人从房地产转让收入额减除的扣除项目金额具体包括 6 项内容，具体内容如表 6-20 所示。

表6-20 扣除项目金额

分 类	内 容	
1.取得土地使用权所支付的金额	(1) 纳税人为取得土地使用权所支付的地价款	地价款的确定有三种方式: ①如果是以协议、招标、拍卖等出让方式取得土地使用权的,地价款为纳税人所支付的土地出让金 ②如果是以行政划拨方式取得土地使用权的,地价款为按照国家有关规定补交的土地出让金 ③如果是以转让方式取得土地使用权的,地价款为向原土地使用权人实际支付的地价款
	(2) 纳税人在取得土地使用权时按国家统一规定缴纳的有关费用和税金	指纳税人在取得土地使用权过程中为办理有关手续,必须按国家统一规定缴纳的有关登记、过户手续费和契税
2.房地产开发成本	房地产开发成本,是指纳税人开发房地产项目实际发生的成本	
	土地征用及拆迁补偿费	包括土地征用费、耕地占用税、劳动力安置费及有关地上、地下附着物拆迁补偿的净支出、安置动迁用房支出等
	前期工程费	包括规划、设计、项目可行性研究和水文、地质、勘察、测绘、“三通一平”等支出
	建筑安装工程费	指以出包方式支付给承包单位的建筑安装工程费,以自营方式发生的建筑安装工程费
	基础设施费	包括开发小区内道路、供水、供电、供气、排污、排洪、通信、照明、环卫、绿化等工程发生的支出
	公共配套设施费	包括不能有偿转让的开发小区内公共配套设施发生的支出
3.房地产开发费用	开发间接费用	指直接组织、管理开发项目发生的费用,包括工资、职工福利费、折旧费、修理费、办公费、水电费、劳动保护费、周转房摊销等
	房地产开发费用,是指与房地产开发项目有关的销售费用、管理费用和财务费用	
4.与转让房地产有关的税金	(1) 财务费用中的利息支出,凡能够按转让房地产项目计算分摊并提供金融机构证明的,允许扣除的房地产开发费用=利息+(取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本)×5% (2) 财务费用中的利息支出,凡不能按转让房地产项目计算分摊利息支出或不能提供金融机构证明的,允许扣除的房地产开发费用=(取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本)×10%	
	与转让房地产有关的税金,是指在转让房地产时缴纳的营业税、城市维护建设税、印花税、因转让房地产缴纳的教育费附加,也可视同税金予以扣除 (1) 外商投资房地产开发企业因不缴纳城市维护建设税和教育费附加,因此,在计算与转让房地产有关的税金时不含城市维护建设税和教育费附加 (2) 房地产开发企业按照《房地产开发企业财务制度》有关规定,其在转让时缴纳的印花税已列入管理费用中,故不允许单独再扣除。其他纳税人缴纳的印花税允许在此扣除	
5.财政部确定的其他扣除项目	对从事房地产开发的纳税人可按规定计算的金额之和,加计20%的扣除。此条优惠只适用于从事房地产开发的纳税人,除此之外的其他纳税人不适用	

续 表

分 类	内 容	
6.旧房及建筑物的扣除金额	(1) 按评估价格扣除	评估价格=重置成本×成新度折扣率
	(2) 按购房发票金额计算扣除	可按发票所载金额并从购买年度起至转让年度止每年加计5%计算,对于纳税人购房时缴纳的契税,凡能够提供契税完税凭证的,准予作为“与转让房地产有关的税金”予以扣除,但不作为加计5%的基数
7.计税依据的特殊规定	(1) 隐瞒、虚报房地产成交价格的	应由评估机构参照同类房地产的市场交易价格进行评估,税务机关根据评估价格确定转让房地产的收入
	(2) 提供扣除项目金额不实的	应由评估机构对该房屋按照评估出的房屋重置成本价,乘以房屋的成新度折扣率,确定房产的扣除项目金额,并用该房产所坐落土地取得时的基准地价或标准地价来确定土地的扣除项目金额,房产和土地的扣除项目金额之和即为该房地产的扣除项目金额
	(3) 转让房地产的成交价格低于房地产评估价格,又无正当理由的	对于这种情况,应按评估的市场交易价确定其实际成交价,并以此作为转让房地产的收入计算征收土地增值税
	(4) 非直接销售和自用房地产收入的确定	房地产开发企业将开发产品用于职工福利、奖励、对外投资、分配给股东或投资人、抵偿债务、换取其他单位和个人的非货币性资产等,发生所有权转移时应视同销售房地产,其收入按下列方法和顺序确认: 一是按本企业在同一地区、同一年度销售同类房地产的平均价格确定 二是由主管税务机关参照当地当年、同类房地产的市场价格或评估价值确定

## 6.4.5 土地增值税应纳税额的计算

### 1. 土地增值税的计算公式：

$$\text{应纳税额} = \sum (\text{每级距的增值额} \times \text{适用税率})$$

由于分步计算比较烦琐,一般可以采用速算扣除法计算,即计算土地增值税税额,可按增值额乘以适用的税率减去扣除项目金额乘以速算扣除系数的简便方法计算。具体公式如表 6-21 所示。

表6-21 土地增值税应纳税额的计算

增值额占扣除项目金额的比例	土地增值税应纳税额
50%以下	土地增值税应纳税额=增值额×30%
超过50%~100% (含100%)	土地增值税应纳税额=增值额×40% -扣除项目金额×5%
超过100%~200% (含200%)	土地增值税应纳税额=增值额×50% -扣除项目金额×15%
200%以上	土地增值税应纳税额=增值额×60% -扣除项目金额×35%

2. 应纳税额的计算步骤。根据上述计算公式，土地增值税应纳税额的计算可分为下四步，具体内容如表 6-22 所示。

表6-22 应纳税额的计算步骤

步 骤	计算公式
(1) 计算增值额	增值额=房地产转让收入-扣除项目金额
(2) 计算增值率	增值率=增值额÷扣除项目金额×100%
(3) 确定适用税率	按照计算出的增值率，从土地增值税税率表中确定适用税率
(4) 计算应纳税额	土地增值税应纳税额=增值额×适用税率-扣除项目金额×速算扣除系数

例如，2012 年某国有商业企业利用库房空地进行住宅商品房开发，按照国家有关规定补交土地出让金 2840 万元，缴纳相关税费 160 万元；住宅开发成本 2800 万元，其中含装修费用 500 万元；房地产开发费用中的利息支出为 300 万元（不能提供金融机构证明）；当年住宅全部销售完毕，取得销售收入共计 9000 万元；缴纳营业税、城市维护建设税和教育费附加 495 万元；缴纳印花税 4.5 万元。假如，该公司所在省人民政府规定的房地产开发费用的计算扣除比例为 10%，那么如何计算该企业销售住宅应缴纳的土地增值税税额呢？

非房地产开发企业缴纳的印花税允许作为税金扣除；非房地产开发企业不允许按照取得土地使用权所支付金额和房地产开发成本合计数的 20% 加计扣除。

- (1) 住宅销售收入为 9000 万元。
- (2) 确定转让房地产的扣除项目金额包括：
  - ①取得土地使用权所支付的金额 = 2840 + 160 = 3000（万元）。
  - ②住宅开发成本为 2800 万元。
  - ③房地产开发费用 = (3000 + 2800) × 10% = 580（万元）。
  - ④与转让房地产有关的税金 = 495 + 4.5 = 499.5（万元）。
  - ⑤转让房地产的扣除项目金额 = 3000 + 2800 + 580 + 499.5 = 6879.5（万元）。
- (3) 转让房地产的增值额 = 9000 - 6879.5 = 2120.5（万元）。
- (4) 增值额与扣除项目金额的比率 = 2120.5 ÷ 6879.5 ≈ 31%。
- (5) 应纳土地增值税税额 = 2120.5 × 30% = 636.15（万元）。

6.4.6 土地增值税税收优惠

- (1) 企事业单位、社会团体及其他组织转让旧房作为廉租住房、经济适用住房房源且增值额未超过扣除项目金额 20% 的，免征土地增值税。
- (2) 因国家建设需要依法征用、收回的房地产，免征土地增值税。
- (3) 纳税人建造普通标准住宅出售，增值额未超过扣除项目金额 20% 的，予以免税；超过 20% 的，应按全部增值额缴纳土地增值税。
- (4) 自 2008 年 11 月 1 日起，对居民个人转让住房一律免征土地增值税。



## 6.4.7 土地增值税征收管理

土地增值税征收管理如表 6-23 所示。

表6-23 土地增值税征收管理

分 类	内 容	
纳税申报	纳税人应在转让房地产合同签订后7日内，到房地产所在地主管税务机关办理纳税申报	
纳税清算	土地增值税的清算单位	土地增值税以国家有关部门审批的房地产开发项目为单位进行清算，对于分期开发的项目，以分期项目为单位清算
	土地增值税的清算条件	<p>(1) 符合下列情形之一的，纳税人应进行土地增值税的清算：</p> <p>①房地产开发项目全部竣工、完成销售的</p> <p>②整体转让未竣工决算房地产开发项目的</p> <p>③直接转让土地使用权的</p> <p>(2) 符合下列情形之一的，主管税务机关可要求纳税人进行土地增值税清算：</p> <p>①已竣工验收的房地产开发项目，已转让的房地产建筑面积占整个项目可售建筑面积的比例在85%以上，或该比例虽未超过85%，但剩余的可售建筑面积已经出租或自用的</p> <p>②取得销售（预售）许可证满三年仍未销售完毕的</p> <p>③纳税人申请注销税务登记但未办理土地增值税清算手续的</p> <p>④省级税务机关规定的其他情况</p>
	清算后再转让房地产的处理	在土地增值税清算时未转让的房地产，清算后销售或有偿转让的，纳税人应按规定进行土地增值税的纳税申报，单位建筑面积成本费用=清算时的扣除项目总金额÷清算的总建筑面积
	土地增值税的核定征收	<p>房地产开发企业有下列情形之一的，按不低于预征率的征收率核定征收土地增值税：</p> <p>(1) 依照法律、行政法规的规定应当设置但未设置账簿的</p> <p>(2) 擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的</p> <p>(3) 虽设置账簿，但账目混乱或者成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全，难以确定转让收入或扣除项目金额的</p> <p>(4) 符合土地增值税清算条件，未按照规定的期限办理清算手续，经税务机关责令限期清算，逾期仍不清算的</p> <p>(5) 申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的</p>
纳税地点	土地增值税纳税人发生应税行为应向房地产所在地主管税务机关缴纳税款	
	1.纳税人是法人的，当转让的房地产坐落地与其机构所在地或经营所在地一致时，则在办理税务登记的原管辖税务机关申报纳税即可如果转让的房地产坐落地与其机构所在地或经营所在地不一致时，则应在房地产坐落地所管辖的税务机关申报纳税	
	2.纳税人是自然人的，当转让的房地产坐落地与其居住所在地一致时，则在居住所在地税务机关申报纳税当转让的房地产坐落地与其居住所在地不一致时，在办理过户手续所在地的税务机关申报纳税	

6.5 城镇土地使用税法律制度

城镇土地使用税是以实际占用的土地面积为计税标准，以开征范围的土地为征税对象，按规定税额对拥有土地使用权的单位和个人征收的一种行为税。

6.5.1 城镇土地使用税的纳税人

- (1) 拥有土地使用权的单位或个人。
- (2) 拥有土地使用权的单位和个人不在土地所在地的，由代管人或实际使用人为纳税人。
- (3) 土地使用权未确定或权属纠纷未解决的，由实际使用人纳税。
- (4) 土地使用权共有的，共有各方均为纳税人，由共有各方分别纳税。

土地使用权共有的，以共有各方实际使用土地的面积占总面积的比例，分别计算缴纳城镇土地使用税。

6.5.2 城镇土地使用税的征税范围

城镇土地使用税的征税范围：城市、县城、建制镇、工矿区国家所有和集体所有的土地。建立在城市、县城、建制镇和工矿区以外的工矿企业则不需缴纳城镇土地使用税。

自 2009 年 1 月 1 日起，公园、名胜古迹内的索道公司经营用地，应按规定缴纳城镇土地使用税。

6.5.3 城镇土地使用税税率

城镇土地使用税采用定额税率，即采用有幅度的差别税额，且每个幅度税额的差距为 20 倍。按大、中、小城市和县城、建制镇、工矿区分别规定每平方米城镇土地使用税年应纳税额，具体内容如表 6-24 所示。

表6-24 城镇土地使用税税率

分 类	非农业正式户口人数	每平方米年应纳税额
大城市	人口在50万以上	1.5~30元
中等城市	人口在20万~50万之间	1.2~24元
小城市	人口在20万以下	0.9~18元
县城、建制镇、工矿区	—	0.6~12元

6.5.4 城镇土地使用税计税依据

城镇土地使用税的计税依据：实际占用的土地面积。  
土地面积以平方米为计量标准。具体按表 6-25 所示的办法确定。

表6-25 土地面积计量标准

分 类	土地面积计量标准
凡由省级人民政府确定的单位组织测定土地面积的	以测定的土地面积为准
尚未组织测定，但纳税人持有政府部门核发的土地使用证书的	以证书确定的土地面积为准
尚未核发土地使用证书的	应由纳税人据实申报土地面积，并据以纳税，待核发土地使用证书后再作调整

## 6.5.5 城镇土地使用税应纳税额的计算

城镇土地使用税按照规定的适用税额计算征收。其应纳税额计算公式为：

年应纳税额 = 实际占用应税土地面积（平方米）× 适用税额（定额税率）

例如，某企业实际占地面积为 25 000 平方米，经税务机关核定，该企业所在地段适用城镇土地使用税税率每平方米税额为 2 元。该企业全年应缴纳的城镇土地使用税税额该如何计算呢？

该企业年应缴纳的城镇土地使用税税额 = 实际占用应税土地面积（平方米）× 适用税额 = 25 000 × 2 = 50 000（元）。

## 6.5.6 城镇土地使用税税收优惠

### （一）税收优惠的一般规定

- （1）国家机关、人民团体、军队自用的土地。
- （2）由国家财政部门拨付事业经费的单位自用的土地。
- （3）宗教寺庙、公园、名胜古迹自用的土地。
- （4）市政街道、广场、绿化地带等公共用地。
- （5）直接用于农、林、牧、渔业的生产用地。
- （6）经批准开山填海整治的土地和改造的废弃土地，从使用的月份起免缴土地使用税 5 ~ 10 年。
- （7）由财政部另行规定免税的能源、交通、水利设施用地和其他用地。

### （二）税收优惠的特殊规定

税收优惠的特殊规定如表 6-26 所示。

表6-26 税收优惠的特殊规定

项 目	特殊规定
1. 城镇土地使用税与耕地占用税的征税范围衔接	凡是缴纳了耕地占用税的，从批准征用之日起满1年后征收城镇土地使用税；征用非耕地因不需要缴纳耕地占用税，应从批准征用之次月起征收城镇土地使用税

续 表

项 目	特殊规定
2.免税单位与纳税单位之间无偿使用的土地	对免税单位无偿使用纳税单位的土地（如公安、海关等单位使用铁路、民航等单位的土地），免征城镇土地使用税；对纳税单位无偿使用免税单位的土地，纳税单位应照章缴纳城镇土地使用税
3.房地产开发公司开发建造商品房的用地	房地产开发公司开发建造商品房的用地，除经批准开发建设经济适用房的用地外，对各类房地产开发用地一律不得减免城镇土地使用税
4.基建项目在建期间的用地	对基建项目在建期间使用的土地，原则上应征收城镇土地使用税。但对有些基建项目，特别是国家产业政策扶持发展的大型基建项目，可由各省、自治区、直辖市税务局根据具体情况予以免征或减征城镇土地使用税；对已经完工或已经使用的建设项目，其用地应照章征收城镇土地使用税
5.城镇内的集贸市场（农贸市场）用地	为了促进集贸市场的发展及照顾各地的不同情况，各省、自治区、直辖市税务局可根据具体情况，自行确定对集贸市场用地征收或者免征城镇土地使用税
6.防火、防爆、防毒等安全防范用地	对于各类危险品仓库、厂房所需的防火、防爆、防毒等安全防范用地，可由各省、自治区、直辖市税务局确定，暂免征收城镇土地使用税；对仓库库区、厂房本身用地，应依法征收城镇土地使用税
7.关闭、撤销的企业占地	企业关闭、撤销后，其占地未作他用的，经各省、自治区、直辖市税务局批准，可暂免征收城镇土地使用税
8.搬迁企业的用地	企业搬迁后原场地不使用的、企业范围内荒山等尚未利用的土地，免征城镇土地使用税
9.企业的铁路专用线、公路等用地	除另有规定者外，在企业厂区（包括生产、办公及生活区）以内的，应照章征收城镇土地使用税；在厂区以外、与社会公用地段未加隔离的，暂免征收城镇土地使用税
10.企业范围内的荒山、林地、湖泊等占地	对企业范围内的荒山、林地、湖泊等占地，尚未利用的，经各省、自治区、直辖市税务局审批、可暂免征收城镇土地使用税
11.中国物资储运总公司所属物资储运企业用地	对物资储运企业的仓库库房地，办公、生活区用地，以及其他非直接从事储运业务的生产、经营用地，应按规定征收城镇土地使用税
12.中国石油天然气总公司所属单位用地	<p>（1）下列油气生产建设用地暂免征收城镇土地使用税：</p> <p>①石油地质勘探、钻井、井下作业、油田地面工程等施工临时用地</p> <p>②各种采油（气）井、注水（气）井、水源井用地</p> <p>③油田内办公、生活区以外的公路、铁路专用线及输油（气、水）管道用地</p> <p>④石油长输管线用地</p> <p>⑤通信、输变电线路用地</p> <p>（2）在城市、县城、建制镇以外工矿区内的油气生产、生活用地，暂免征收城镇土地使用税</p>
13.林业系统用地	<p>（1）对林区的育林地、运材道、防火道、防火设施用地，免征城镇土地使用税。</p> <p>（2）林业系统的森林公园、自然保护区可比照公园免征城镇土地使用税。</p> <p>（3）林业系统的林区贮木场、水运码头用地，原则上应按税法规定缴纳城镇土地使用税，考虑到林业系统目前的困难，为扶持其发展，暂予免征城镇土地使用税</p> <p>（4）除上述列举免税的土地外，对林业系统的其他生产用地及办公、生活区用地，均应征收城镇土地使用税</p>

续 表

项 目	特殊规定
14.盐场、盐矿用地	<p>(1) 对盐场、盐矿的生产厂房、办公、生活区用地，依照章征收城镇土地使用税</p> <p>(2) 盐场的盐滩、盐矿的矿井用地，暂免征收城镇土地使用税</p> <p>(3) 对盐场、盐矿的其他用地，由各省、自治区、直辖市税务局根据实际情况，确定征收城镇土地使用税或给予定期减征、免征的照顾</p>
15.矿山企业用地	<p>(1) 矿山的采矿场、排土场、尾矿库、炸药库的安全区，以及运矿运岩公路、尾矿输送管道及回水系统用地，免征城镇土地使用税</p> <p>(2) 对位于城镇土地使用税征税范围内的煤炭企业已取得土地使用权，未利用的塌陷地，征收城镇土地使用税</p>
16.电力行业用地	<p>(1) 火电厂厂区围墙内的用地均应征收城镇土地使用税</p> <p>(2) 水电站的发电厂房用地（包括坝内、坝外式厂房），生产、办公、生活用地，应征收城镇土地使用税；对其他用地给予免税照顾</p> <p>(3) 对供电部门的输电线路用地、变电站用地，免征城镇土地使用税</p>
17.水利设施用地	<p>(1) 水利设施及其管扩用地，免征城镇土地使用税</p> <p>(2) 对兼有发电的水利设施用地城镇土地使用税的征免，具体办法比照电力行业征免城镇土地使用税的有关规定办理</p>
18.交通部门港口用地	<p>(1) 对港口的码头用地，免征城镇土地使用税</p> <p>(2) 对港口的露天堆货场用地，原则上应征收城镇土地使用税。企业纳税确有困难的，可由各省、自治区、直辖市税务局根据其实际情况，给予定期减征或免征城镇土地使用税的照顾</p>
19.民航机场用地	<p>(1) 机场飞行区用地、场内外通信导航设施用地和飞行区四周排水防洪设施用地，免征城镇土地使用税</p> <p>(2) 在机场道路中，场外道路用地免征城镇土地使用税；场内道路用地依照规定征收城镇土地使用税</p> <p>(3) 机场工作区用地、生活区用地、绿化用地，均须依照规定征收城镇土地使用税</p>
20.司法部所属劳改劳教单位用地	<p>(1) 少年犯管教所的用地和由国家财政部门拨付事业经费的劳教单位自用的土地，免征城镇土地使用税</p> <p>(2) 劳改单位及经费实行自收自支的劳教单位的工厂、农场等，凡属于管教或生活用地，均免征城镇土地使用税</p> <p>(3) 劳改劳教单位警戒围墙外的其他生产经营用地，依照章征收城镇土地使用税</p>
21.老年服务机构自用的土地	老年服务机构自用土地免征城镇土地使用税
22.邮政部门的土地	对邮政部门坐落在城市、县城、建制镇、工矿区范围内的土地，应当依法征收城镇土地使用税；对坐落在城市、县城、建制镇、工矿区范围以外的，尚在县邮政局内核算的土地，在单位财务账中划分清楚的，不征收城镇土地使用税
23.供热企业暂免征收城镇土地使用税	供热企业包括专业供热企业、兼营供热企业、单位自供热及为小区居民供热的物业公司等，不包括从事热力生产但不直接向居民供热的企业

6.5.7 城镇土地使用税征收管理

城镇土地使用税征收管理如表 6-27 所示。

表6-27 城镇土地使用税征收管理

分类	内容	
纳 税 义 务 发生时间	纳税人购置新建商品房	自房屋交付使用之次月起，缴纳城镇土地使用税
	纳税人购置存量房	自办理房屋权属转移、变更登记手续，房地产权属登记机关签发房屋权属证书之次月起，缴纳城镇土地使用税
	纳税人出租、出借房产	自交付出租、出借房产之次月起，缴纳城镇土地使用税
	以出让或转让方式有偿取得土地使用权的	应由受让方从合同约定交付土地时间的次月起缴纳城镇土地使用税；合同未约定交付土地时间的，由受让方从合同签订的次月起缴纳城镇土地使用税
	纳税人新征用的耕地	自批准征用之日起满1年时开始缴纳土地使用税
	纳税人新征用的非耕地	自批准征用次月起缴纳城镇土地使用税
纳税地点	城镇土地使用税在土地所在地缴纳	
	纳税人使用的土地不属于同一省、自治区、直辖市管辖的	由纳税人分别向土地所在地税务机关缴纳城镇土地使用税
	在同一省、自治区、直辖市管辖范围内，纳税人跨地区使用的土地	其纳税地点由各省、自治区、直辖市地方税务局确定
纳税期限	城镇土地使用税按年计算、分期缴纳，具体纳税期限由省、自治区、直辖市人民政府确定	

6.6 车船税法律制度

车船税是指对在我国境内应依法到公安、交通、农业、渔业、军事等管理部门办理登记的车辆、船舶，根据其种类，按照规定的计税依据和年税额标准计算征收的一种财产税。

6.6.1 车船税的纳税人

车船税的纳税人，是指在中国境内属于税法规定的车辆、船舶的所有人或者管理人员，为车船税的纳税人。车船的所有人或者管理人未缴纳车船税的，使用人应当代为缴纳车船税。

6.6.2 车船税的征税范围

车船税的征税范围的内容如表 6-28 所示。



表6-28 车船税的征税范围

车船税的征税范围	具体内容
在中华人民共和国境内属于车船税法所规定的应税车辆和船舶	1.依法应当在车船登记管理部门登记的机动车辆和船舶 2.依法不需要在车船登记管理部门登记的在单位内部场所行驶或者作业的机动车辆和船舶

车船管理部门是指公安、交通运输、农业、渔业、军队、武装警察部队等依法具有车船登记管理职能的部门和船舶检验机构；单位是指依照中国法律、行政法规规定，在中国境内成立的行政机关、企业、事业单位、社会团体及其他组织。

### 6.6.3 车船税税目

车船税的税目包括五大类，乘用车、商用车、其他车辆、摩托车和船舶。车船税税目的具体内容如表 6-29 所示。

表6-29 车船税税目

税 目	内 容	
乘用车	载客人数9人（含）以下	
商用车	客车	载客人数9人（含）以上的车辆（包括电车）
	货车	货车包括半挂牵引车、挂车、客货两用汽车、三轮汽车和低速载货汽车等
其他车辆	包括专用作业车和轮式专用机械车等（不包括拖拉机）	
船舶	包括机动船舶、非机动驳船、拖船和游艇	

### 6.6.4 车船税税率

根据《车船税法》的规定，对应纳税车船实行有幅度的定额税率（固定税额），即对各类车船分别规定一个最低到最高限度的年税额。

车辆的具体适用税额由省、自治区、直辖市人民政府依照《车船税法》所附《车船税税目税额表》规定的税额幅度和国务院的规定确定并报国务院备案。省、自治区、直辖市人民政府确定车辆具体适用税额应当遵循以下两条原则：

第一，乘用车依排气量从小到大递增税额；第二，客车按照核定载客人数 20 人以下和 20 人（含）以上两档划分，递增税额。

船舶的具体适用税额由国务院在《车船税法》所附《车船税税目税额表》规定的税额幅度内确定。

依法不需要办理登记的车船和依法应当登记而未办理登记或者不能提供车船登记证书、行驶证的车船，以车船出厂合格证明或者进口凭证标注的技术参数、数据为准；不能提供车船出厂合格证明或者进口凭证的，由主管税务机关参照国家相关标准核定，没有国家相关标准的参照同类车船核定。

6.6.5 车船税计税依据

车船税的计税依据为每辆、整备质量每吨、净吨位每吨和艇身长度每米，具体内容如表 6-30 所示。

表6-30车船税的计税依据

类 型	计税依据
乘用车、商用客车和摩托车	以每辆为计税依据
商用货车、专用作业车和轮式专用机械车	按整备质量每吨为计税依据
机动船舶、非机动驳船、拖船	按净吨位每吨为计税依据
游艇	按艇身长度每米为计税依据

6.6.6 车船税应纳税额的计算

1. 车船税各税目应纳税额的计算公式如表 6-31 所示。

表6-31 车船税应纳税额的计算

类 目	计算公式
乘用车、客车和摩托车	应纳税额=计税单位数量×适用年基准税额
货车、专用作业车和轮式专用机械车	应纳税额=整备质量吨位数×适用年基准税额
机动船舶	应纳税额=净吨位数×适用年基准税额
拖船和非机动驳船	应纳税额=净吨位数×适用年基准税额×50%
游艇	应纳税额=艇身长度×适用年基准税额

2. 购置的新车船，购置当年的应纳税额自纳税义务发生的当月起按月计算。计算公式为：

应纳税额 = 适用年基准税额 ÷ 12 × 应纳税月份数

3. 保险机构代收代缴车船税和滞纳金 的计算。

保险机构代收代缴车船税和滞纳金的计算如表 6-32 所示。

表6-32 保险机构代收代缴车船税和滞纳金的计算

类 型	计算公式
(1) 购买短期交强险的车辆	对于境外机动车临时入境、机动车临时上道路行驶、机动车距规定的报废期限不足1年而购买短期交强险的车辆，保单中“当年应缴”项目的计算公式为： 当年应缴=计税单位×年单位税额×应纳税月份数÷12
(2) 已向税务机关缴税的车辆或 税务机关已批准减免税的车辆	①对于已向税务机关缴税或税务机关已经批准免税的车辆，保单中“当年应缴”项目应为零 ②对于税务机关已批准减税的机动车，保单中“当年应缴”项目计算公式为： 减税车辆应纳税额=减税前应纳税额×（1-减税幅度）

续 表

类 型	计算公式
(3) 对于2007年1月1日前购置的车辆或者曾经缴纳过车船税的车辆	保单中“往年补缴”项目的计算公式为： 往年补缴=计税单位×年单位税额×（本次缴税年度-前次缴税年度-1）
(4) 对于2007年1月1日以后购置的车辆	保单中“往年补缴”项目的计算公式为： 往年补缴=购置当年欠缴的税款+购置年度以后欠缴税款。 购置当年欠缴的税款=计税单位×年单位税额×应纳税月份数÷12。 购置年度以后欠缴税款=计税单位×年单位税额×（本次缴税年度-车辆登记年度-1）
(5) 滞纳金计算	保单中“滞纳金”项目为各年度欠税应加收滞纳金之和。 每一年度欠税应加收的滞纳金=欠税金额×滞纳金天数×0.5%

## 6.6.7 车船税税收优惠

车船税税收优惠的具体内容如表 6-33 所示。

表6-33 车船税税收优惠

免征车船税情形	备 注
1.捕捞、养殖渔船	捕捞、养殖渔船是指在渔业船舶管理部门登记为捕捞船或者养殖船的渔业船舶
2.军队、武装警察部队专用的车船	军队、武装警察部队专用的车船，是指按照规定在军队、武装警察部队车船登记管理部门登记，并领取军队、武警牌照的车船
3.警用车船	警用车船，是指公安机关、国家安全机关、监狱、劳动教养管理机关和人民法院、人民检察院领取警用牌照的车辆和执行警务的专用船舶
4.依照法律规定应当予以免税的外国驻华使领馆、国际组织驻华代表机构及其有关人员的车船	—
5.节约能源、使用新能源的车船可以免征或者减半征收车船税	免征或者减半征收车船税的车船的范围，由国务院财政、税务主管部门报国务院有关部门制订，报国务院批准。 对受地震、洪涝等严重自然灾害影响纳税困难及其他特殊原因确需减免税的车船，可以在一定期限内减征或者免征车船税。具体减免期限和数额由省、自治区、直辖市人民政府确定，报国务院备案
6.临时入境的外国车船和香港特别行政区、澳门特别行政区、台湾地区的车船，不征收车船税	—
7.按照规定缴纳船舶吨税的机动船舶，自车船税法实施之日起5年内免征车船税	—
8.依法不需要在车船登记管理部门登记的机场、港口、铁路站场内部行驶或者作业的车船，自车船税法实施之日起5年内免征车船税	—

续 表

免征车船税情形	备 注
9.省、自治区、直辖市人民政府根据当地实际情况，可以对公共汽车船，农村居民拥有并主要在农村地区使用的摩托车、三轮汽车和低速载货汽车定期减征或者免征车船税	—

6.6.8 车船税征收管理

车船税的征收管理如表 6-34 所示。

表6-34 车船税征收管理

分 类	具体规定	
纳税义务 发生时间	车船税纳税义务发生时间为取得车船所有权或者管理权的当月 以购买车船的发票或其他证明文件所载日期的当月为准	
	纳税人未按照规定到车船管理部门办理应税车 船登记手续的	以车船购置发票所载开具时间的当月作为车 船税的纳税义务发生时间
	对未办理车船登记手续且无法提供车船购置发 票的	由主管地方税务机关核定纳税义务发生时间
纳税地点	车船税的纳税地点为车船的登记地或者车船税扣缴义务人所在地	
	扣缴义务人代收代缴车船税的	纳税地点为扣缴义务人所在地
	纳税人自行申报缴纳车船税的	纳税地点为车船登记地的主管税务机关所在地
	依法不需要办理登记的车船	纳税地点为车船的所有人或者管理人所在地
纳税申报	车船税按年申报，分月计算，一次性缴纳税年度为公历1月1日至12月31日具体申报纳税期限 由省、自治区、直辖市人民政府规定	
	1.从事机动车第三者责任强制保险业务的保险机构为机动车车船税的扣缴义务人，应当在收取 保险费时依法代收车船税，并出具代收税款凭证 2.已完税或者依法减免税的车辆，纳税人应当向扣缴义务人提供登记地的主管税务机关出具的 完税凭证或者减免税证明 3.扣缴义务人已代收代缴车船税的，纳税人不再向车辆登记地的主管税务机关申报缴纳车船税 4.没有扣缴义务人的，纳税人应当向主管税务机关自行申报缴纳车船税 5.纳税人缴纳车船税时，应当提供反映排气量、整备质量、核定载客人数、净吨位、千瓦、艇 身长度等与纳税相关信息的相应凭证及税务机关根据实际需要要求提供的其他资料 6.已缴纳车船税的车船在同一纳税年度内办理转让过户的，不另纳税，也不退税	
其他管理 规定	1.车辆所有人或者管理人在申请办理车辆相关登记、定期检验手续时，应当向公安机关交通管 理部门提交依法纳税或者免税证明。公安机关交通管理部门核查后办理相关手续 2.扣缴义务人应当及时解缴代收代缴的税款和滞纳金，并向主管税务机关申报 3.在一个纳税年度内，已完税的车船被盗抢、报废、灭失的，纳税人可以凭有关管理机关出具 的证明和完税凭证，向纳税所在地的主管税务机关申请退还自被盗抢、报废、灭失月份起至该 纳税年度终了期间的税款	

## 6.7 印花税法律制度

印花税因采用在应税凭证上粘贴印花税票作为完税的标志而得名，它是对经济活动和经济交往中书立、领受、使用的应税经济凭证征收的一种税。

### 6.7.1 印花税的纳税人

在中国境内书立、领受《中华人民共和国印花税法暂行条例》所列举凭证的单位和个人为印花税的纳税人。根据书立、领受、使用应税凭证的不同，纳税人可分为立合同人、立账簿人、立据人、领受人和使用人等。

签订合同的各方都是印花税的纳税人，但不包括合同的担保人、证人和鉴定人。

纳税人包括外商投资企业等涉外单位及个人。

在境外书立、领受但在我国境内使用的、在我国境内具有法律效力、受我国法律保护的凭证，也是印花税应税凭证，其使用人为纳税人。

### 6.7.2 印花税的征税范围

印花税只对《印花税法暂行条例》列举的凭证征收，没有列举的凭证不征收。列举的凭证分为 5 类，即经济合同，产权转移书据，营业账簿，权利、许可证照和经财政部门确认的其他凭证。

### 6.7.3 印花税税率

印花税的税率有两种形式：比例税率和定额税率。

#### （一）比例税率

对载有金额的凭证，如各类合同及具有合同性质的凭证（包括电子形式）、产权转移书据、资金账簿等，采用比例税率，具体内容如表 6-35 所示。

表6-35 印花税比例税率

合同类型	税 率
借款合同	0.05‰
购销合同、建筑安装工程承包合同、技术合同等	0.3‰
加工承揽合同、建设工程勘察设计合同、货物运输合同、产权转移书据合同、记载资金数额的营业账簿等	0.5‰
财产租赁合同、仓储保管合同、财产保险合同等	1‰
因股票买卖、继承、赠予而书立“股权转让书据”（包括A股和B股）	1‰

（二）定额税率

为了简化征管手续，便于操作，对无法计算金额的凭证，或虽载有金额，但作为计税依据不合理的凭证，采用定额税率，以件为单位缴纳一定数额的税款。权利、许可证照、营业账簿中的其他账簿，均为按件贴花，单位税额为每件 5 元。

6.7.4 印花税计税依据

印花税的计税依据如表 6-36 所示。

表6-36 印花税计税依据

情 形	计税依据
合同或具有合同性质的凭证	以凭证所载金额作为计税依据
营业账簿中记载资金的账簿	以“实收资本”与“资本公积”两项的合计金额为其计税依据
不记载金额的营业账簿、政府部门发给的房屋产权证、工商营业执照、专利证等权利许可证照，以及日记账簿和各种明细分类账簿等辅助性账簿	以凭证或账簿的件数作为计税依据
地方税务机关可以核定纳税人印花税计税依据的情形	（1）未按规定建立印花税应税凭证登记簿，或未如实登记和完整保存应税凭证的 （2）拒不提供应税凭证或不如实提供应税凭证致使计税依据明显偏低的 （3）采用按期汇总缴纳办法的，未按地方税务机关规定的期限报送汇总缴纳印花税情况报告，经地方税务机关责令限期报告，逾期仍不报告的或者地方税务机关在检查中发现纳税人有未按规定汇总缴纳印花税情况的

凭证所载金额具体包括购销合同中记载的购销金额、加工承揽合同中的加工或承揽收入、建设工程勘察设计合同中的收取费用、建筑安装工程合同中的承包金额、财产租赁合同中的租赁金额、货物运输合同中的运输费用（运费收入）、仓储保管费用、借款合同中的借款金额、保险合同中的保险费等。上述凭证以“金额”、“费用”作为计税依据的，应当全额计税，不得作任何扣除。

载有两个或两个以上应适用不同税目税率经济事项的同一凭证，分别记载金额的，应分别计算应纳税额，相加后按合计税额贴花；如未分别记载金额的，按税率高的计算贴花。

6.7.5 印花税应纳税额的计算

印花税应纳税额的计算如表 6-37 所示。

表6-37 印花税应纳税额的计算

税 目	计算公式
实行比例税率的凭证	应纳税额=应税凭证计税金额×比例税率
实行定额税率的凭证	应纳税额=应税凭证件数×定额税率



续 表

税 目	计算公式
营业账簿中记载资金的账簿	应纳税额=（实收资本+资本公积）×0.5%
其他账簿	按件贴花，每件5元

例如，某电厂与某运输公司签订了两份运输保管合同：第一份合同载明的金额合计50万元（运费和保管费并未分别记载）；第二份合同中注明运费30万元、保管费10万元。那么该电厂第一份、第二份合同应缴纳的印花税税额各是多少呢？

（1）第一份合同应缴纳印花税税额=500 000×1‰=500（元）。

（2）第二份合同应缴纳印花税税额=300 000×0.5‰+100 000×1‰=250（元）。

## 6.7.6 印花税税收优惠

印花税税收优惠的具体内容如表6-38所示。

表6-38 印花税税收优惠

免税税目	情 形
法定凭证免税	（1）已缴纳印花税的凭证的副本或者抄本 （2）财产所有人将财产赠给政府、社会福利单位、学校所立的单据 （2）经财政部批准免税的其他凭证
免税额	应纳税额不足1角的，免征印花税
特定凭证免税	（1）国家指定的收购部门与村委会、农民个人书立的农副产品收购合同 （2）无息、贴息贷款合同 （3）外国政府或者国际金融组织向中国政府及国家金融机构提供优惠贷款所书立的合同
特定情形免税	（1）对商店、门市部的零星加工修理业务开具的修理单，不贴印花 （2）对房地产管理部门与个人订立的租房合同，凡用于生活居住的，暂免贴花；用于生产经营的，按规定贴花 （3）对铁路、公路、航运、水路承运快件行李、包裹开具的托运单据，暂免贴花 （4）对企业车间、门市部、仓库设置的不属于会计核算范围，或虽属会计核算范围，但不记载金额的登记簿、统计簿、台账等，不贴印花 （5）实行差额预算管理的单位，不记载经营业务的账簿不贴花
单据免税	—
企业兼并并入资金免税	
租赁承包经营合同免税	
特殊情形免税	纳税人已履行并贴花的合同，发现实际结算金额与合同所载金额不一致的，一般不再补贴印花
保险合同免税	农林作物、牧业畜类保险合同，免征印花税
书、报、刊合同免税	—
外国运输企业免税	

续 表

免税税目	情 形
特殊货运凭证免税	(1) 军事物资运输结算凭证 (2) 抢险救灾物资运输结算凭证 (3) 为新建铁路运输施工所属物料, 使用工程临管线专用运费结算凭证
物资调拨单免税	—
同业拆借合同免税	
借款展期合同免税	
拨改贷合同免税	
合同、书据免税	
国库业务账簿免税	
委托代理合同免税	
日拆性贷款合同免税	
铁道企业特定凭证免税	(1) 铁道部层层下达的基建计划, 不贴花 (2) 企业内部签订的有关铁路生产经营设施基建、更新改造、大修、维修的协议或责任书, 不贴花 (3) 在铁路内部无偿调拨固定资产的调拨单据, 不贴花 (4) 由铁道部全额拨付事业费的单位, 其营业账簿, 不贴花
电话和联网购货免税	—
股权转让免税	

6.7.7 印花税征收管理

印花税的征收管理如表 6-39 所示。

表6-39 印花税征收管理

分 类	内 容
纳 税 义 务 发生时间	印花税应当在书立或领受时贴花。具体是指在合同签订时、账簿启用时和证照领受时贴花 如果合同是在国外签订, 并且不便在国外贴花的, 应在将合同带入境时办理贴花纳税手续
纳税地点	印花税一般实行就地纳税 对于全国性商品物资订货会(包括展销会、交易会等)上所签订合同应纳的印花税, 由纳税人回其所在地后及时办理贴花完税手续 对地方主办、不涉及省际间关系的订货会、展销会上所签合同的印花税, 其纳税地点由各省、自治区、直辖市人民政府自行确定
纳税期限	税法规定, 印花税应税凭证应在书立、领受时即行贴花完税, 不得延至凭证生效日期贴花 同一种类应纳印花税凭证若需要频繁贴花的, 纳税人可向当地税务机关申请近期汇总缴纳印花税, 经税务机关核准发给许可证后, 按税务机关确定的限期(最长不超过1个月)汇总计算纳税
缴纳方法	根据税额大小, 应税项目纳税次数多少及税源控管的需要, 印花税分别采用自行贴花、汇贴汇缴和委托代征三种缴纳方法

## 6.8 资源税法律制度

资源税是以各种应税自然资源为征税对象，对在我国境内从事应税矿产品开采或生产盐的单位和個人征收的一种税。

### 6.8.1 资源税的纳税人

资源税的纳税人，是指在中华人民共和国领域及管辖海域开采《资源税暂行条例》规定的矿产品或者生产盐的单位和個人。

中外合作开采石油、天然气，按照现行规定只征收矿区使用费，暂不征收资源税。

收购未税矿产品的单位为资源税的扣缴义务人。收购未税矿产品的单位，是指独立矿山、联合企业和其他单位。

### 6.8.2 资源税的征税范围

目前我国资源税的征税范围仅包括矿产品和盐两大类，具体包含内容如表 6-40 所示。

表6-40 资源税的征税范围

征税类目	征税子目	说 明
原油	开采的天然原油	人造石油不征税
天然气	专门开采的天然气和与原油同时开采的天然气	煤矿生产的天然气不征税
煤炭	原煤	洗煤、选煤和其他煤炭制品不征税
其他非金属矿原矿	指原油、天然气、煤炭和井矿盐以外的非金属矿原矿	—
黑色金属矿原矿	包括铁矿石、锰矿石和铬矿石	—
有色金属矿原矿	—	—
盐	一是固体盐，包括海盐原盐、湖盐原盐和井矿盐 二是液体盐（卤水），是指氯化钠含量达到一定浓度的溶液	—

### 6.8.3 资源税税目

现行资源税税目主要根据资源税应税产品类别和纳税人开采资源的行业特点设置，具体包括原油、天然气、煤炭、其他非金属矿原矿、黑色金属矿原矿、有色金属矿原矿及盐共七大类及若干子目。

### 6.8.4 资源税税率

资源税采用定额税率和比例税率两种形式，对原油和天然气两个税目按照比例税率（销售额的 5%～10%）从价征收，其他税目按照固定税额从量征收。

纳税人在开采主矿产品的过程中伴采的其他应税矿产品，凡未单独规定税率的，一律按主矿产品或视同主矿产品税目征收资源税。

为了发挥资源税调节资源级差收入的功能，在确定资源税税额时，根据资源贮存状况、开采条件、资源优劣、地理位置等客观存在的差别而产生的资源级差收入，实施差别税额进行调节。资源条件好的，税额高一些；资源条件差的，税额低一些。资源税的税目、税率，依照《资源税税目税率表》及财政部的有关规定执行。

### 6.8.5 资源税计税依据

资源税的计税依据为纳税人开采或者生产应税矿产品的销售额或者销售数量。

#### （一）销售额

1. 销售额是指纳税人销售应税矿产品向购买方收取的全部价款和价外费用，但不包括收取的增值税销项税额。价外费用，包括价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、包装费、包装物租金、储备费、优质费、运输装卸费及其他各种性质的价外收费。但下列项目不包括在内。

（1）同时符合以下条件的代垫运输费用：

- ①承运部门的运输费用发票开具给购买方的；
- ②纳税人将该项发票转交给购买方的。

（2）同时符合以下条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费：

- ①由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费；
- ②收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据；
- ③所收款项全额上缴财政。

2. 纳税人以人民币以外的货币结算销售额的，应当折合成人民币计算。其销售额的人民币折合率可以选择销售额发生的当天或者当月1日的人民币汇率中间价。纳税人应在事先确定采用何种折合率计算方法，确定后1年内不得变更。

3. 纳税人申报的应税产品销售额明显偏低并且无正当理由的、有视同销售应税产品行为而无销售额的，除财政部、国家税务总局另有规定外，按下列顺序确定销售额：

- （1）按纳税人最近时期同类产品的平均销售价格确定。
- （2）按其他纳税人最近时期同类产品的平均销售价格确定。
- （3）按组成计税价格确定。组成计税价格为：

组成计税价格 = 成本 × (1 + 成本利润率) ÷ (1 - 税率)

公式中的成本是指应税产品的实际生产成本。公式中的成本利润率由省、自治区、直辖市税务机关确定。

## （二）销售数量

应税矿产品销售数量的确定如表 6-41 所示。

表6-41 应税矿产品销售数量的确定

情 形	销售数量的确定	备 注
1. 纳税人开采或者生产应税产品销售的	以实际销售数量为销售数量	—
2. 纳税人开采或者生产应税产品自用的	以移送时的自用量为销售数量	自产自用包括生产自用和非生产自用
3. 纳税人不能准确提供应税产品销售数量或移送使用数量的	以应税产品的产量或按主管税务机关确定的折算比换算成的数量为计征资源税的销售数量	（1）原煤纳税人以自产原煤连续加工洗煤、选煤或用于炼焦、发电及生产生活等用煤，均以动用时的原煤量为销售数量；对于连续加工前无法准确提供原煤移送数量的，按加工产品综合回收率，将加工产品实际销量和自用量折算成原煤数量，以此作销售数量 （2）金属和非金属矿产品原矿，因纳税人无法提供移送使用原矿数量的，可将其精矿按选矿比折算成原矿数量，以此作为销售数量
4. 纳税人以自产的液体盐加工固体盐，按固体盐税额征税	以加工的固体盐数量为销售数量	纳税人以外购的液体盐加工成固体盐，其加工固体盐所耗用液体盐的已纳税额准予抵扣
5. 原油中的稠油、高凝油与稀油划分不清或不易划分的	一律按原油的数量课税	—
6. 纳税人的减税、免税项目	应当单独核算销售额和销售数量	未单独核算或者不能准确提供销售额和销售数量的，不予减税或者免税

## 6.8.6 资源税应纳税额的计算

资源税的应纳税额，按照从量定额或者从价定率的办法，分别以应税产品的销售数量乘以纳税人具体适用的比例税率或者以应税产品的销售额乘以纳税人具体适用的定额税率计算。其计算公式如表 6-42 所示。

表6-42 资源税应纳税额的计算

情 形	计算公式
实行从价定率计征办法的应税产品	资源税应纳税额按销售额和比例税率计算： 应纳税额=应税产品的销售额×适用的比例税率
实行从量定额计征办法的应税产品	资源税应纳税额按销售数量和定额税率计算： 应纳税额=应税产品的销售数量×适用的定额税率
扣缴义务人代扣代缴资源税应纳税额	代扣代缴应纳税额=收购未税矿产品的数量×适用定额税率

## 6.8.7 资源税税收优惠

1. 开采原油过程中用于加热、修井的原油免税。

- 2. 纳税人开采或者生产应税产品过程中，因意外事故或者自然灾害等原因遭受重大损失的，由省、自治区、直辖市人民政府酌情决定减税或者免税。
- 3. 对已经缴纳资源税的岩金矿原矿经选矿形成的尾矿进行再利用的，只要纳税人能够在统计、核算上清楚地反映，并在堆放等具体操作上能够同应税原矿明确区隔开，不再计征资源税。尾矿与原矿如不能划分清楚的，应按原矿计征资源税。
- 4. 对地面抽采煤层气暂不征收资源税。煤层气是指储存于煤层及其围岩中与煤炭资源伴生的非常规天然气，也称煤矿瓦斯。
- 5. 我国油气田稠油、高凝油和高含硫天然气资源税减征 40%；三次采油资源税减征 30%；低丰度油气田资源税暂减征 20%；深水油气田减征 30%；油田范围内运输稠油过程中用于加热的原油天然气免征资源税。
- 6. 自 2012 年 2 月 1 日起，对冶金矿山铁矿石资源税，暂减按规定税率标准的 80% 征收。
- 7. 国务院规定的其他减税、免税项目。

6.8.8 资源税征收管理

（一）纳税义务发生时间

纳税义务发生时间的具体内容如表 6-43 所示。

表6-43 资源税纳税义务发生时间

销售产品方式	纳税义务发生时间
采取分期收款结算方式	为销售合同规定的收款日期的当天
采取预收货款结算方式	为发出应税产品的当天
采取其他结算方式	为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天
自产自用应税产品	为移送使用应税产品的当天
扣缴义务人代扣代缴税款	为支付首笔货款或者开具应支付货款凭据的当天

（二）纳税地点

- 1. 凡是缴纳资源税的纳税人，都应当向应税产品的开采或者生产所在地主管税务机关缴纳税款。
- 2. 纳税人在本省、自治区、直辖市范围内开采或者生产应税产品，其纳税地点需要调整的，由所在省、自治区、直辖市税务机关决定。
- 3. 纳税人跨省开采资源税应税产品，其下属生产单位与核算单位不在同一省、自治区、直辖市的，对其开采的矿产品一律在开采地纳税，其应纳税款由独立核算、自负盈亏的单位，按照开采地的实际销售量（或者自用量）及适用的单位税额计算划拨。
- 4. 扣缴义务人代扣代缴的资源税，应当向收购地主管税务机关缴纳。



（三）纳税期限

资源税的纳税期限为1日、3日、5日、10日、15日或者1个月。纳税人的纳税期限由主管税务机关根据实际情况具体核定。不能按固定期限计算纳税的，可以按次计算纳税。

纳税人以1个月为一期纳税的，自期满之日起10日内申报纳税；以1日、3日、5日、10日或者15日为一期纳税的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起10日内申报纳税并结清上月税款。

6.9 城市维护建设税与教育费附加法律制度

6.9.1 城市维护建设税

城市维护建设税是指以单位和个人实际缴纳的增值税、消费税、营业税（以下简称“三税”）的税额为计税依据而征收的一种税。

（一）城市维护建设税的概述

城市维护建设税的具体内容如表6-44所示。

表6-44 城市维护建设税

分 类	内 容		
纳税人	城市维护建设税的纳税人，是实际缴纳“三税”的单位和人	包括各类企业、行政单位、事业单位，军事单位、社会团体及其他单位，以及个体工商户和其他个人。 自2010年12月1日起，对外商投资企业、外国企业及外籍个人征收城市维护建设税	
征税范围	包括城市、县城、建制镇，以及税法规定征收“三税”的其他地区		
税率	实行差别比例税率		
	税率的具体规定	纳税人所在地区为市区的	税率为7%
		纳税人所在地区为县城、镇的	税率为5%
		纳税人所在地区不在市区、县城或者镇的	税率为1%
	适用税率的确定	由受托方代扣代缴、代收代缴“三税”的单位和人	其代扣代缴、代收代缴的城市维护建设税按受托方所在地适用税率执行
		流动经营等无固定纳税地点的单位和人，在经营地缴纳“三税”的	其城市维护建设税的缴纳按经营地适用税率执行
计税依据	城市维护建设税的计税依据，是纳税人实际缴纳的“三税”税额	纳税人因违反“三税”有关规定而加收的滞纳金和罚款，不作为城市维护建设税的计税依据，但纳税人在被查补“三税”和被处以罚款时，应同时对其城市维护建设税进行补税、征收滞纳金和罚款	

续 表

分 类	内 容
应纳税额的计算	应纳税额=实际缴纳的增值税、消费税、营业税税额之和×适用税率
税收优惠	1.海关对进口产品代征的增值税、消费税，不征收城市维护建设税 2.对由于减免增值税、消费税和营业税而发生退税的，可同时退还已征收的城市维护建设税 但对出口产品退还增值税、消费税的，不退还已缴纳的城市维护建设税 3.对“三税”实行先征后返、先征后退、即征即退办法的，除另有规定外对随“三税”附征的城市维护建设税，一律不予退（返）还

例如，甲公司为国有企业，位于某市东城区，2012年11月应缴增值税90 000元，实际缴纳增值税80 000元；应缴消费税70 000元，实际缴纳消费税60 000元；应缴营业税50 000元，实际缴纳营业税40 000元。假如已知适用的城市维护建设税税率为7%，则该公司当月应纳城市维护建设税税额是多少？

根据城市维护建设税法律制度规定，城市维护建设税以纳税人实际缴纳的“三税”为计税依据。

应纳城市维护建设税税额 = (80 000 + 60 000 + 40 000) × 7% = 180 000 × 7% = 12 600 (元)。

(二) 城市维护建设税的征收管理

1. 纳税义务发生时间

城市维护建设税以纳税人实际缴纳的“三税”为计税依据，分别与“三税”同时缴纳，说明城市维护建设税纳税义务发生时间基本上与“三税”纳税义务发生时间一致，应该参照“销售货物或者提供应税劳务，为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天”的原则确定。

2. 纳税地点

纳税人缴纳“三税”的地点，就是该纳税人缴纳城市维护建设税的地点。有特殊情况的，按下列原则和办法确定纳税地点：

(1) 代扣代缴、代收代缴“三税”的单位和个人，同时也是城市维护建设税的代扣代缴、代收代缴义务人，其纳税地点为代扣代收地。

(2) 对流动经营等无固定纳税地点的单位和个人，应随同“三税”在经营地纳税。

3. 纳税期限

由于城市维护建设税是由纳税人在缴纳“三税”的同时缴纳的，所以其纳税期限分别与“三税”的纳税期限一致。根据增值税和消费税暂行条例规定，增值税、消费税的纳税期限均分别为1日、3日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度；根据营业税暂行条例规定，营业税的纳税期限分别为5日、10日、15日、1个月或者1个季度。

城市维护建设税的纳税期限应比照上述“三税”的纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额大小分别核定；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

## 6.9.2 教育费附加

教育费附加的具体内容如表 6-45 所示。

表6-45 教育费附加

分 类	内 容
征收范围	教育费附加的征收范围为税法规定征收增值税、消费税、营业税的单位和 个人自2010年12月1日起，对外商投资企业、外国企业及外籍个人征收教育费附加
计征依据	教育费附加以纳税人实际缴纳的增值税、消费税和营业税税额之和为计征依据
征收比率	现行教育费附加征收比率为3%
计算公式	应纳教育费附加=实际缴纳增值税、消费税、营业税税额之和×征收比率
费用缴纳	教育费附加分别与增值税、消费税和营业税税款同时缴纳
减免规定	1.对海关进口产品征收的增值税、消费税，不征收教育费附加 2.对由于减免增值税、消费税和营业税而发生退税的，可同时退还已征收的教育费附加。但对出口产品退还增值税、消费税的，不退还已征的教育费附加

例如，某大型国有商场2012年12月应缴纳增值税260 000元，实际缴纳增值税200 000元；实际缴纳消费税100 000元；实际缴纳营业税50 000元。该商场当月应纳教育费附加计算方法为：

应纳教育费附加 = (200 000 + 100 000 + 50 000) × 3% = 35 000 × 3% = 10 500 (元)。

## 6.10 其他相关税收法律制度

### 6.10.1 船舶吨税

船舶吨税是海关代表国家交通管理部门在设关口岸对进出中国国境的船舶征收的用于航道设施建设的一种使用税。

1952年9月29日经政务院财经委员会批准、海关总署发布了《中华人民共和国海关船舶吨税暂行办法》。2011年11月23日，国务院第182次常务会议通过了《中华人民共和国船舶吨税暂行条例》，并于2011年12月5日以国务院令的形式公布，自2012年1月1日起实施。《中华人民共和国海关船舶吨税暂行办法》同时废止。

#### (一) 船舶吨税的概述

船舶吨税的具体内容如表 6-46 所示。

表6-46 船舶吨税

分 类	内 容	备 注
纳税人	对自中国境外港口进入中国境内港口的船舶征收船舶吨税（以下简称吨税），以应税船舶负责人为纳税人	—
税率	吨税采用定额税率，按船舶净吨位的大小分等级设置单位税额，分为30日、90日和1年三种不同的税率，并实行复式税率。具体分为两类：普通税率和优惠税率	我国国籍的应税船舶，船籍国（地区）与我国签订含有互相给予船舶税费最惠国待遇条款的条约或者协定的应税船舶，适用优惠税率；其他应税船舶，适用普通税率
计税依据	吨税以船舶净吨位为计税依据	拖船和非机动驳船分别按相同净吨位船舶税率的50%计征
应纳税额的计算	应纳税额=应税船舶净吨位×适用税率	海关根据船舶负责人的申报，审核其申报吨位与其提供的船舶吨位证明和船舶国籍证书或者海事部门签发的船舶国籍证书收存证明相符后，按其申报执照的期限计征吨税，并填发缴款凭证交船舶负责人缴纳税款
税收优惠	下列船舶免征吨税： 1.应纳税额在人民币50元以下的船舶 2.自境外以购买、受赠、继承等方式取得船舶所有权的初次进口到港的空载船舶 3.吨税执照期满后24小时内不上下客货的船舶 4.非机动船舶（不包括非机动驳船） 5.捕捞、养殖渔船 6.避难、防疫隔离、修理、终止运营或者拆解，并不上下客货的船舶 7.军队、武装警察部队专用或者征用的船舶 8.依照法律规定应当予以免税的外国驻华使领馆、国际组织驻华代表机构及其有关人员的船舶	

（二）征收管理

1. 纳税义务发生时间

吨税纳税义务发生时间为应税船舶进入境内港口的当日，应税船舶在吨税执照期满后尚未离开港口的，应当申领新的吨税执照，自上一执照期满的次日起续缴吨税。

2. 纳税期限

应税船舶负责人应当自海关填发吨税缴款凭证之日起 15 日内向指定银行缴清税款。未按期缴清税款的，自滞纳税款之日起，按日加收滞纳税款 0.5% 的滞纳金。

应税船舶到达港口前，经海关核准先行申报并办结出入境手续的，应税船舶负责人应当向海关提供与其依法履行吨税缴纳义务相适应的担保；应税船舶到达港口后，按规定向海关申报纳税。

人民币、可自由兑换货币；汇票、本票、支票、债券、存单；银行、非银行金融机构的保函和海关依法认可的其他财产、权利，可以用于担保。

3. 其他相关规定

船舶吨税由海关负责征收。目前，船舶吨税已纳入预算内管理，由交通运输部专项用于海上干线公用航标维护、建设和管理。

海关发现少征或者漏征税款的，应当自应税船舶应当缴纳税款之日起1年内，补征税款。但因应税船舶违反规定造成少征或者漏征税款的，海关可以自应当缴纳税款之日起3年内追征税款，并自应当缴纳税款之日起按日加征少征或者漏征税款0.5%的滞纳金。

海关发现多征税款的，应当立即通知应税船舶办理退还手续，并加算银行同期活期存款利息。应税船舶发现多缴税款的，可以自缴纳税款之日起1年内以书面形式要求海关退还多缴的税款并加算银行同期活期存款利息；海关应当自受理退税申请之日起30日内查实并通知应税船舶办理退税手续。

6.10.2 车辆购置税

车辆购置税是以在中国境内购置规定车辆为课税对象、在特定的环节向车辆购置税者征收的一种税。现行车辆购置税法的基本规范，是从2001年1月1日起实施的《中华人民共和国车辆购置税暂行条例》。

（一）车辆购置税的概述

车辆购置税的具体内容如表6-47所示。

表6-47 车辆购置税

分 类	内 容	备 注
纳税人	在我国境内购置规定的车辆（以下简称应税车辆）的单位和个人，为车辆购置税的纳税人	购置，包括购买、进口、自产、受赠、获奖或者以其他方式取得并自用应税车辆的行为。单位，包括国有企业、集体企业、私营企业、股份制企业、外商投资企业、外国企业及其他企业和事业单位、社会团体、国家机关、部队及其他单位；个人，包括个体工商户及其他个人
征收范围	包括汽车、摩托车、电车、挂车、农用运输车	具体征收范围依照本条例所附《车辆购置税征收范围表》执行 车辆购置税征收范围的调整，由国务院决定并公布
税率	车辆购置税采用10%的比例税率	
计税依据	车辆购置税的计税依据为应税车辆的计税价格	1.纳税人购买自用的应税车辆的计税价格，为纳税人购买应税车辆而支付给销售者的全部价款和价外费用，不包括增值税税款 2.纳税人进口自用的应税车辆的计税价格的计算公式为： 计税价格=关税完税价格+关税+消费税 3.纳税人自产、受赠、获奖或者以其他方式取得并自用的应税车辆的计税价格，由主管税务机关参照应税车辆市场平均交易价格，规定不同类型应税车辆的最低计税价格核定 4.纳税人购买自用或者进口自用应税车辆，申报的计税价格低于同类型应税车辆的最低计税价格，又无正当理由的，按照最低计税价格征收车辆购置税

续 表

分 类	内 容	备 注
应纳税额的计算	应纳税额=计税依据×税率 进口应税车辆应纳税额=(关税完税价格+关税+消费税)×税率	
税收优惠	1.外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华机构及其外交人员自用的车辆，免税 2.中国人民解放军和中国人民武装警察部队列入军队武器装备订货计划的车辆，免税 3.设有固定装置的非运输车辆，免税 4.有国务院规定予以免税或者减税的其他情形的，按照规定免税或者减税	

(二) 征收管理

1. 纳税申报

车辆购置税实行一次征收制度，税款应当一次缴清。购置已征车辆购置税的车辆，不再征收车辆购置税。

车辆购置税由国家税务总局征收。纳税人购买自用应税车辆的，应当自购买之日起 60 日内申报纳税；进口自用应税车辆的，应当自进口之日起 60 日内申报纳税；自产、受赠、获奖或者以其他方式取得并自用应税车辆的，应当自取得之日起 60 日内申报纳税。

纳税人以外汇结算应税车辆价款的，按照申报纳税之日中国人民银行公布的人民币基准汇价，折合成人民币计算应纳税额。

2. 纳税环节

纳税人应当在向公安机关车辆管理机构办理车辆登记注册前，缴纳车辆购置税。

纳税人应当持主管税务机关出具的完税证明或者免税证明，向公安机关车辆管理机构办理车辆登记注册手续；没有完税证明或者免税证明的，公安机关车辆管理机构不得办理车辆登记注册手续。

税务机关应当及时向公安机关车辆管理机构通报纳税人缴纳车辆购置税的情况。公安机关车辆管理机构应当定期向税务机关通报车辆登记注册的情况。

税务机关发现纳税人未按照规定缴纳车辆购置税的，有权责令其补缴；纳税人拒绝缴纳的，税务机关可以通知公安机关车辆管理机构暂扣纳税人的车辆牌照。

免税、减税车辆因转让、改变用途等原因不再属于免税、减税范围的，应当在办理车辆过户手续前或者办理变更车辆登记注册手续前缴纳车辆购置税。

3. 纳税地点

纳税人购置应税车辆，应当向车辆登记注册地的主管税务机关申报纳税；购置不需要办理车辆登记注册手续的应税车辆，应当向纳税人所在地的主管税务机关申报纳税。

6.10.3 耕地占用税

耕地占用税是国家为了合理利用土地资源，加强土地管理，保护耕地，对占用耕地建房或者从事其他非农业建设的单位和个人，依据实际占用耕地面积、按照规定税额一次性



征收的一种税。现行耕地占用税的基本规范是从2008年1月1日起施行的《中华人民共和国耕地占用税暂行条例》和《中华人民共和国耕地占用税暂行条例实施细则》。

### （一）纳税人

耕地占用税的纳税人在我国境内占用耕地建房或者从事非农业建设的单位或者个人。所称单位，包括国有企业、集体企业、私营企业、股份制企业、外商投资企业、外国企业及其他企业和事业单位、社会团体、国家机关、部队及其他单位；所称个人，包括个体工商户及其他个人。

### （二）征税范围

耕地占用税的征税范围包括纳税人为建房或从事其他非农业建设而占用的国家所有和集体所有的耕地。

耕地，是指用于种植农作物的土地，包括菜地、园地。其中，园地包括花圃、苗圃、茶园、果园、桑园和其他种植经济林木的土地。

占用鱼塘及其他农用地建房或从事其他非农业建设，也视同占用耕地，必须依法征收耕地占用税。占用已开发从事种植、养殖的滩涂、草场、水面和林地等从事非农业建设，由省、自治区、直辖市本着有利于保护土地资源和生态平衡的原则，结合具体情况确定是否征收耕地占用税。

占用林地、牧草地、农田水利用地、养殖水面及渔业水域滩涂等其他农用地建房或者从事非农业建设的，征收耕地占用税。

建设直接为农业生产服务的生产设施占用前款规定的农用地的，不征收耕地占用税。

### （三）税率

耕地占用税实行定额税率。根据不同地区的人均耕地面积和经济发展情况实行有地区（以县级行政区域为单位）差别的幅度税额标准，税率标准如表6-48所示。

表6-48 耕地占用税率

人均耕地所占亩数	税率（单位：元/平方米）
不超过1亩	10~50
超过1亩但不超过2亩	8~40
超过2亩但不超过3亩	6~30
超过3亩	5~25

国务院财政、税务主管部门根据人均耕地面积和经济发展情况确定各省、自治区、直辖市的税率。

各地适用税率，由省、自治区、直辖市人民政府在规定的税额幅度内，根据本地区情

况核定。各省、自治区、直辖市人民政府核定的适用税率的平均水平，不得低于国务院财政、税务主管部门确定的平均税率。

经济特区、经济技术开发区和经济发达且人均耕地特别少的地区，适用税率可以适当提高，但是提高的部分最高不得超过国务院财政、税务主管部门确定的当地适用税率的50%。

占用基本农田的，适用税率应当在国务院财政、税务主管部门规定的当地适用税率的基础上提高50%。

（四）计税依据

耕地占用税以纳税人实际占用的耕地面积为计税依据，按照适用税额标准计算应纳税额，一次性缴纳。

纳税人实际占用耕地面积的核定以农用地转用审批文件为主要依据，必要的时候应当实地勘测。

（五）应纳税额的计算

耕地占用税应纳税额的计算公式为：  
应纳税额 = 实际占用耕地面积（平方米）× 适用税率。

（六）税收优惠

耕地占用税的税收优惠如表6-49所示。

表6-49 耕地占用税的税收优惠

税收优惠情形	项 目
可以免征耕地占用税的项目	（1）军事设施，包括地上、地下的军事指挥、作战工程；军用机场、港口、码头；营区、训练场、试验场；军用洞库、仓库；军用通信、侦察、导航、观测台站和测量、导航、助航标志；军用公路、铁路专用线，军用通信、输电线路，军用输油、输水管道；其他直接用于军事用途的设施 （2）学校，包括县级以上人民政府教育行政部门批准成立的大学、中学、小学、学历性职业教育学校和特殊教育学校。学校内经营性场所和教职工住房占用耕地的，按照当地适用税率缴纳耕地占用税 （3）幼儿园，包括在县级以上人民政府教育行政部门登记或者备案的幼儿园用于幼儿保育、教育的场所 （4）养老院，包括经批准设立的养老院为老年人提供生活照顾的场所 （5）医院，包括县级以上人民政府卫生行政单位部门批准设立的医院用于提供医疗服务的场所及其配套设施。医院内职工住房占用耕地的，按照当地适用税率缴纳耕地占用税
可以减按每平方米2元的税额标准征收耕地占用税的项目	（1）铁路线路，包括铁路路基，桥梁、涵洞、隧道及其按照规定两侧留地专用铁路和铁路专用线占用耕地的，按照当地适用税率缴纳耕地占用税 （2）公路线路，包括经批准建设的国道、省道、县道、乡道和属于农村公路的村道的主体工程及两侧边沟、截水沟。专用公路和城区内机动车道占用耕地的，按照当地适用税率缴纳耕地占用税

续 表

税收优惠情形	项 目
可以减按每平方米2元的税额标准征收耕地占用税的项目	(3) 飞机场跑道、停机坪, 包括经批准建设的民用机场专门用于民用航空器起降、滑行和停放的场所 (4) 港口, 包括经批准建设的港口供船舶进出、停靠和旅客上下、货物装卸的场所 (5) 航道, 包括在江、河、湖泊、港湾等水域供船舶安全航行的通道
农村居民经批准在户口所在地按照规定标准占用耕地, 建设自用住宅, 可以按照当地的适用税额标准减半征收耕地占用税	
农村烈士家属、残疾军人、鳏寡孤独和革命老根据地、少数民族聚居区、边远贫困山区生活困难的农村居民, 在规定用地标准以内新建住宅缴纳耕地占用税确有困难的, 经所在地乡(镇)人民政府审核, 报经县级人民政府批准以后, 可以免征、减征耕地占用税	

### (七) 征收管理

耕地占用税的征收管理如表 6-50 所示。

表6-50 耕地占用税的征收管理

分 类	内 容
纳税义务发生时间	①经批准占用耕地的, 耕地占用税纳税义务发生时间为纳税人收到土地管理部门办理占用农用地手续通知的当天 ②未经批准占用耕地的, 耕地占用税纳税义务发生时间为纳税人实际占用耕地的当天
纳税地点	纳税人占用耕地或其他农用地, 应当在耕地或其他农用地所在地申报纳税
征收机构	耕地占用税由地方税务机关负责征收

土地管理部门在通知单位或者个人办理占用耕地手续时, 应当同时通知耕地所在地同级地方税务机关。获准占用耕地的单位或者个人应当在收到土地管理部门的通知之日起 30 日内缴纳耕地占用税。土地管理部门凭耕地占用税完税凭证或者免税凭证和其他有关文件发放建设用地批准书。

纳税人临时占用耕地, 应当缴纳耕地占用税。纳税人在批准临时占用耕地的期限内恢复所占用耕地原状的, 全额退还已经缴纳的耕地占用税。

## 6.10.4 烟叶税

烟叶税为烟叶特产农业税的替代税种, 它是向收购烟叶产品的单位征收的一种税。现行烟叶税的基本规范是: 国务院于 2006 年 4 月 28 日发布并施行的《中华人民共和国烟叶税暂行条例》和财政部、国家税务总局于 2006 年 5 月 18 日印发的《关于烟叶税若干具体问题的规定》。

### (一) 烟叶税的概述

烟叶税的具体内容如表 6-51 所示。

表6-51 烟叶税

分 类	内 容	备 注
纳税人	烟叶税的纳税人为在中华人民共和国境内收购烟叶的单位	因为我国实行烟草专卖制度，因此烟叶税的纳税人具有特定性，一般是有权收购烟叶的烟草公司或者受其委托收购烟叶的单位
征税范围	烟叶税的征税范围包括晾晒烟叶、烤烟叶	晾晒烟叶包括列入名晾晒烟名录的晾晒烟叶和未列入名晾晒烟名录的其他晾晒烟叶
税率	烟叶税实行比例税率，税率为20%	—
计税依据	烟叶税的计税依据是纳税人收购烟叶的收购金额，具体包括纳税人支付给烟叶销售者的烟叶收购价款和价外补贴	价外补贴统一暂按烟叶收购价款的10%计入收购金额 收购金额的计算公式为： 收购金额=收购价款×（1+10%）
应纳税额的计算	应纳税额=烟叶收购金额×税率 =烟叶收购价款×（1+10%）×税率	—

（二）烟叶税征收管理

烟叶税的纳税义务发生时间为纳税人收购烟叶的当天，具体指纳税人向烟叶销售者付讫收购烟叶款项或者开具收购烟叶凭证的当天。烟叶税在烟叶收购环节征收。纳税人收购烟叶就发生纳税义务。

纳税人应当自纳税义务发生之日起 30 日内申报纳税。具体纳税期限由主管税务机关核定。

对依照《中华人民共和国烟草专卖法》查处没收的违法收购的烟叶，由收购罚没烟叶的单位按照购买金额计算缴纳烟叶税。应纳税额以人民币计算。

烟叶税由地方税务机关征收。纳税人收购烟叶，应当向烟叶收购地的主管税务机关（指县级地方税务局或者其所指定的税务分局、所）申报纳税。

本章预测试题

一、单项选择题

- 根据土地增值税法律制度的规定，下列各项中，应当征收土地增值税的是（ ）。  
A. 公司与公司之间互换房产  
B. 房地产开发公司为客户代建房产  
C. 兼并企业从被兼并企业取得房产  
D. 双方合作建房按照比例分配房产后自用
- 下列与房地产有关的行为中应当缴纳土地增值税的有（ ）。  
A. 企业兼并转让的房地产  
B. 出租土地使用权

C. 用于贷款抵押期间的房地产

D. 单位之间相互交换的房地产

3. 某市房地产开发公司建造一幢普通标准住宅出售，签订商品房买卖合同，取得销售收入 12 000 万元，分别按国家规定缴纳了营业税、城建税、教育费附加。该公司为建造此住宅支付地价款和有关费用 1200 万元，开发成本 2200 万元，房地产开发费用 500 万元，其中利息支出 180 万元，但由于该公司同时建造写字楼，贷款利息无法分摊，该地规定房地产开发费用的计提比例为 10%。转让此住宅应缴土地增值税额（ ）万元。

A. 2107

B. 2307.5

C. 2698

D. 2750

4. 据土地增值税法律制度的规定，某房地产开发公司的下列行为中，应缴纳土地增值税的是（ ）。

A. 将其开发的部分房地产用于出租

B. 以其建造的商品房进行投资和联营

C. 以掌握的房源开展房地产经纪业务

D. 将其开发的部分房地产转为公司自用

5. 某旅店拥有甲、乙营业用房两栋，房产原值分别为 1200 万元（甲）和 3000 万元（乙）。其中，甲房屋自用；乙房屋用于出租，全年租金收入 40 万元。当地税务机关核定的该类房产的房产税原值扣减比例为 20%。该旅店应纳房产税为（ ）。

A. 40.32 万元

B. 28.80 万元

C. 16.32 万元

D. 4.8 万元

6. 下列行为中，不属于契税征税对象的是（ ）。

A. 国有土地使用权出让

B. 国有土地使用权的交换

C. 出售国有土地使用权

D. 农村集体土地承包经营权转移

7. 甲乙两单位互换经营性用房，甲的房屋价格为 500 万元，乙的房屋价格为 550 万元，房屋价格不足的部分由甲单位用自产产品补足，当地政府规定的契税税率为 3%，则关于契税的税务处理正确的是（ ）。

A. 双方均不缴纳契税

B. 甲单位缴纳 1.5 万元

C. 乙单位缴纳 1.5 万元

- D. 甲单位缴纳 16.5 万元，乙单位缴纳 15 万元
8. 下列车船中，免征车船税的是（ ）。
- A. 非机动驳船  
B. 农业拖拉机  
C. 学校的车船  
D. 外商投资企业的车船
9. 下列有关车船税的表述中错误的是（ ）。
- A. 车船税实行定额税率  
B. 载货汽车以净吨位为计税单位  
C. 拖船和非机动驳船按适用税额减半征收车船税  
D. 车船税由地方税务机关负责征收
10. 根据车船税法律制度的规定，下列各项中，属于载货汽车计税依据的是（ ）。
- A. 净吨位  
B. 排气量  
C. 自重吨位  
D. 购置价格
11. 根据城镇土地使用税法律制度的规定，下列各项中，属于城镇土地使用税计税依据的是（ ）。
- A. 建筑面积  
B. 使用面积  
C. 居住面积  
D. 实际占用的土地面积
12. 根据印花税法法律制度的规定，下列各项中，属于印花税纳税人的是（ ）。
- A. 合同的证人  
B. 合同的担保人  
C. 合同的鉴定人  
D. 合同的双方当事人
13. 据印花税法法律制度的规定，下列各合同中，按照“产权转移书据”税目征收印花税的是（ ）。
- A. 专利权转让合同  
B. 专利申请权转让合同  
C. 非专利技术转让合同  
D. 技术开发合同
14. 某企业签订一份货物运输合同，运费金额为 50 000 元，所运输货物金额为 150 000 元，应缴纳印花税（ ）。



- A. 18 元
- B. 25 元
- C. 50 元
- D. 75 元

15. 2010 年 1 月, 甲企业与乙企业签订了一份合同, 由甲向乙提供货物并运输到乙指定的地点, 合同标的金额为 800 万元, 其中包括货款和货物运输费用。货物买卖合同适用的印花税率为 0.3%, 货物运输合同适用的印花税率为 0.5%。根据印花税法法律制度的规定, 甲企业应纳印花税额是 ( ) 万元。

- A. 0.15
- B. 0.24
- C. 0.40
- D. 0.60

16. 某油田 2010 年 2 月生产原油 8000 吨, 当月销售 6000 吨, 自用 10 吨, 另有 12 吨在采油过程中用于加热、修井。原油单位税额为每吨 10 元, 该油田当月应缴纳资源税 ( ) 元。

- A. 60 000
- B. 60 100
- C. 60 220
- D. 80 000

17. 某矿山 2009 年 5 月开采铜矿石 20 000 吨, 当月没有销售原矿, 入选精矿 3000 吨, 选矿比 30%, 铜矿单位税额 1.2 元 / 吨, 则矿山 5 月份应纳资源税为 ( ) 元。

- A. 24 000
- B. 3600
- C. 12 000
- D. 8400

18. 根据资源税法法律制度的规定, 下列关于资源税课税数量的表述中, 不正确的是 ( )。

- A. 某油田自产自用的天然气, 以自用数量为课税数量
- B. 某煤矿自产自用的原煤, 以实际移送使用数量为课税数量
- C. 某煤矿对外销售自己开采的原煤, 以销售数量为课税数量
- D. 某盐场自产的液体盐加工固体盐后销售, 以使用的液体盐数量为课税数量

19. 根据房产税法律制度的规定, 下列关于房产税纳税人的表述中, 不正确的是 ( )。

- A. 房产产权属于个人所有的, 个人为房产税的纳税人
- B. 房产产权出典的, 出典人为房产税的纳税人
- C. 房产产权属于国家所有的, 其经营管理单位为房产税的纳税人
- D. 房产产权属于集体所有的, 集体单位为房产税的纳税人

20. 某企业以房产投资联营，投资者参与利润分红，共担风险，以（ ）为房产税的计税依据。

- A. 取得的分红
- B. 房产市值
- C. 房产净值
- D. 房产余值

21. 李某将一间闲置住房出租给田某居住，月租金 1000 元，李某半年应纳房产税（ ）元。

- A. 40
- B. 72
- C. 240
- D. 720

22. 某企业一幢房产原值 600 000 元，已知房产税税率为 1.2%，当地规定的房产税扣除比例为 30%，该房产年度应缴纳的房产税税额为（ ）元。

- A. 9360
- B. 7200
- C. 5040
- D. 2160

23. 某企业 2011 年度生产经营用房产原值 12 000 万元，幼儿园用房产原值 400 万元；出租房屋原值 600 万元，年租金 80 万元。已知房产原值减除比例为 30%；房产税税率从价计征的为 1.2%，从租计征的为 12%。该企业当年应缴纳房产税税额的下列计算中，正确的是（ ）。

- A.  $12\,000 \times (1-30\%) \times 1.2\% = 100.8$ （万元）
- B.  $12\,000 \times (1-30\%) \times 1.2\% + 80 \times 12\% = 110.4$ （万元）
- C.  $(12\,000 + 400) \times (1-30\%) \times 1.2\% + 80 \times 12\% = 113.76$ （万元）
- D.  $(12\,000 + 400 + 600) \times (1-30\%) \times 1.2\% = 109.2$ （万元）

24. 某企业一幢房产原值 600 000 元，已知房产税税率为 1.2%，当地规定的房产税扣除比例为 30%。该房产年度应缴纳的房产税税额为（ ）元。

- A. 9360
- B. 7200
- C. 5040
- D. 2160

25. 某企业 2008 年度自有生产用房产原值 5000 万元，账面已提折旧 1000 万元。已知房产税税率为 1.2%，当地政府规定计算房产余值的扣除比例为 30%。该企业 2008 年度应缴纳的房产税税额为（ ）万元。

- A. 18
- B. 33.6

C. 42

D. 48

26. 关于房产税纳税人的下列表述中，不符合法律制度规定的是（ ）。

A. 房屋出租的，承租人为纳税人

B. 房屋产权所有人不在房产所在地的，房产代管人为纳税人

C. 房屋产权属于国家的，其经营管理单位为纳税人

D. 房屋产权未确定的，房产代管人为纳税人

27. 根据契税法律制度，下列各项中应缴纳契税的是（ ）。

A. 承包者获得农村集体土地承包经营权

B. 企业受让土地使用权

C. 企业将厂房抵押给银行

D. 个人承租居民住宅

28. 周某原有两套住房，2009年8月，出售其中一套，成交价为70万元；将另一套以市场价格60万元与谢某的住房进行了等价置换；又以100万元价格购置了一套新住房，已知契税的税率为3%。周某在计算应缴纳的契税的下列方法中，正确的有（ ）。

A.  $100 \times 3\% = 3$ （万元）

B.  $(100 + 60) \times 3\% = 4.8$ （万元）

C.  $(100 + 70) \times 3\% = 5.1$ （万元）

D.  $(100 + 70 + 60) \times 3\% = 6.9$ （万元）

29. 林某有面积为140平方米的住宅一套，价值96万元。黄某有面积为120平方米的住宅一套，价值72万元。两人进行房屋交换，差价部分黄某以现金补偿林某。已知契税适用税率为3%，黄某应缴纳的契税税额为（ ）万元。

A. 4.8

B. 2.88

C. 2.16

D. 0.72

30. 周某向谢某借款80万元后，后因谢某急需资金，周某以一套价值90万元的房产抵偿所欠谢某债务，谢某取得该房产产权的同时支付周某差价款10万元。已知契税税率为3%。关于此次房屋交易缴纳税的下列表述中，正确的是（ ）。

A. 周某应缴纳契税3万元

B. 周某应缴纳契税2.4万元

C. 谢某应缴纳契税2.7万元

D. 谢某应缴纳契税0.3万元

31. 甲公司于2012年9月向乙公司购买一处闲置厂房，合同注明的土地使用权价款2000万元，厂房及地上附着物价款500万元。已知当地规定的契税税率为3%，甲公司应缴纳的契税税额为（ ）万元。

- A. 15  
B. 45  
C. 60  
D. 75
32. 根据税收法律制度的规定。下列各项中，属于超率累进税率的是（ ）。
- A. 资源税  
B. 城镇土地使用税  
C. 车辆购置税  
D. 土地增值税
33. 根据车船税法律制度的规定，下列各项中，属于商用货车计税依据的是（ ）。
- A. 每辆  
B. 整备质量每吨  
C. 净吨位  
D. 购置价格
34. 根据车船税法律制度的规定，下列各项中，免于缴纳车船税的是（ ）。
- A. 载客汽车  
B. 银行运钞车  
C. 机关公务车  
D. 养殖渔船
35. 根据车船税法律制度的规定，下列各项中，属于载货汽车计税依据的是（ ）。
- A. 排气量  
B. 自重吨位  
C. 净吨位  
D. 购置价格
36. 根据印花税法法律制度的规定，下列各项中，属于印花税纳税人的是（ ）。
- A. 合同的双方当事人  
B. 合同的担保人  
C. 合同的证人  
D. 合同的鉴定人
37. 甲向乙购买一批货物，合同约定丙为鉴定人，丁为担保人。关于该合同印花税法纳税人的下列表述中，正确的是（ ）。
- A. 甲和乙为纳税人  
B. 甲和丙为纳税人  
C. 乙和丁为纳税人  
D. 甲和丁为纳税人

38. 根据印花税法法律制度的规定，下列各项中，不征收印花税的是（ ）。

- A. 工商营业执照
- B. 房屋产权证
- C. 土地使用证
- D. 税务登记证

39. 某矿业公司开采销售应税矿产品，资源税实行从量计征，则该公司计征资源税的课税数量是（ ）。

- A. 实际产量
- B. 发货数量
- C. 计划产量
- D. 销售数量

40. 根据资源税法法律制度的规定，下列各项中，不属于资源税征税范围的是（ ）。

- A. 天然气
- B. 地下水
- C. 原油
- D. 液体盐

41. 某油田3月份生产原油5000吨，当月销售3000吨，加热、修井自用100吨。已知该油田原油适用的资源税单位税额为8元/吨。该油田3月份应缴纳的资源税税额为（ ）元。

- A. 40 000
- B. 24 800
- C. 24 000
- D. 23 200

42. 某餐饮公司2010年8月应缴纳营业税60 000元，城市维护建设税4200元。该公司在规定期限内未进行纳税申报，税务机关责令其缴纳并加收滞纳金，该公司在9月30日办理了申报缴纳手续。税务机关核定该公司营业税和城市维护税均以1个月为一个纳税期；从滞纳税款之日起，按日加收滞纳税款0.5%的滞纳金。该公司应缴纳的滞纳金金额是（ ）元。

- A.  $60\,000 \times 0.5\% \times 15 = 450$
- B.  $(60\,000 + 4200) \times 0.5\% \times 15 = 481.5$
- C.  $60\,000 \times 0.5\% \times 30 = 900$
- D.  $(60\,000 + 4200) \times 0.5\% \times 30 = 963$

## 二、多项选择题

1. 根据资源税法法律制度的规定，下列有关表述中正确的有（ ）。

A. 在中华人民共和国境内开采应税矿产品的所有企业、组织和个人，均为资源税纳税人

B. 纳税人在开采主矿产品的过程中伴采的其他应税矿产品,凡未单独规定适用税额的,一律按主矿产品或视同主矿产品税目征收资源税

C. 独立矿山、联合企业收购未税矿产品的单位,按照税务机关核定的税额标准,依据收购的数量代扣代缴资源税

D. 纳税人以自产的液体盐加工固体盐,按固体盐税额征税,以加工的固体盐数量为课税数量

2. 根据土地增值税法律制度的规定,下列表述中不正确的有( )。

A. 土地增值税只对转让国有土地使用权的行为征税,对出让国有土地的行为不征税

B. 房地产开发企业将开发的部分房地产转为企业自用或用于出租等商业用途时,照章征收土地增值税

C. 房地产开发企业在计算土地增值税时准予扣除的税费包括营业税、城建税、教育费附加和印花税

D. 纳税人是自然人的,当转让的房地产坐落地与其居住所在地不一致时,在办理过户手续所在地的税务机关申报纳税

3. 根据土地增值税法律制度的规定,下列各项中,可以免征土地增值税的有( )。

A. 国家机关转让自用房产

B. 工业企业以不动产作价入股进行投资

C. 房地产公司以不动产作价入股进行投资

D. 某商场因城市实施规则、国家建设的需要而自行转让原房产

4. 下列各项中,房地产开发公司应进行土地增值税清算的有( )。

A. 直接转让土地使用权的

B. 房地产开发项目全部竣工完成销售的

C. 整体转让未竣工决算房地产开发项目的

D. 取得销售(预售)许可证满两年仍未销售完毕的

5. 下列关于契税的表述正确的是( )。

A. 境内转移土地、房屋权属,承受权属的单位和个人为契税的纳税人

B. 契税的适用税率,由省、自治区、直辖市税务机关在幅度税率规定范围内,按照本地区的实际情况确定

C. 纳税人自纳税义务发生之日起10日内,向土地、房屋所在地税收征收机关申报纳税

D. 土地使用权交换、房屋交换,为所交换的土地使用权、房屋的价格的差额

6. 根据契税法法律制度的规定,下列有关契税法税收优惠的表述中正确的有( )。

A. 国家机关、事业单位、社会团体、军事单位承受的土地、房屋,免征契税法

B. 城镇职工购买公有住房的,免征契税法

C. 因不可抗力灭失住房而重新购买住房的,酌情准予减征或者免征契税法

D. 纳税人承受荒山、荒沟、荒丘、荒滩土地使用权,用于农、林、牧、渔业生产的,免征契税法



7. 按照《车辆购置税暂行条例》的规定,下列车辆属于车辆购置税征收范围的是( )。
- A. 挂车  
B. 电车  
C. 自行车  
D. 农用运输车
8. 根据车船税法律制度的规定,下列表述中正确的有( )。
- A. 车船的所有人或者管理人未缴纳车船税的,使用人应当代为缴纳车船税  
B. 车船税的计税依据,包括车辆、自重吨位、净吨位和核定吨位 4 种  
C. 拖船和非机动驳船的应纳税额 = 净吨位数 × 适用年税额 × 50%  
D. 跨省、自治区、直辖市使用的车船,纳税地点为车船的登记地
9. 根据车船税法律制度的规定,下列有关表述中正确的有( )。
- A. 有租赁关系,拥有人与使用人不一致时,如车辆拥有人未缴纳车船税的,使用人应当代为缴纳车船税  
B. 船舶,按自重吨位每吨为计税依据  
C. 车船税的纳税义务发生时间,为车船管理部门核发的车船登记证书或者行驶证书所记载日期的当月  
D. 跨省、自治区、直辖市使用的车船,纳税地点为车船的登记地
10. 下列有关城镇土地使用税纳税人的表述中,错误的有( )。
- A. 城镇土地使用税由拥有土地使用权的单位或个人缴纳  
B. 拥有土地使用权的纳税人不在土地所在地的,由代管人或实际使用人缴纳  
C. 土地使用权未确定或权属纠纷未解决的,待权属纠纷解决后确定纳税人  
D. 土地使用权共有的,由共有各方约定纳税人
11. 根据城镇土地使用税法律制度的规定,下列有关表述中正确的有( )。
- A. 直接用于农、林、牧、渔业的生产用地免征城镇土地使用税  
B. 征用非耕地的,应从批准征用之日起满 1 年后征收城镇土地使用税  
C. 对免税单位无偿使用纳税单位的土地,免征城镇土地使用税  
D. 供热企业暂免征收城镇土地使用税
12. 下列关于城镇土地使用税的表述中,正确的是( )。
- A. 纳税人使用的土地不属于同一市(县)管辖范围内的,由纳税人分别向土地所在地的税务机关申报缴纳  
B. 纳税人使用的土地在同一省(自治区、直辖市)管辖范围的,纳税人跨地区使用的土地,由纳税人分别向土地所在地的税务机关申报缴纳  
C. 纳税人新征用的耕地,于批准新征用之日起满 1 年时开始缴纳土地使用税  
D. 用于农、林、牧、渔业的土地,免征土地使用税
13. 下列有关城镇土地使用税优惠政策的表述中,正确的有( )。

- A. 由国家财政部门拨付事业经费的单位的土地免征城镇土地使用税
  - B. 直接用于农、林、牧、渔业的生产用地免征城镇土地使用税
  - C. 凡是缴纳了耕地占用税的,从批准征用之日起满1年后征收城镇土地使用
  - D. 供电企业暂免征收城镇土地使用税
14. 下列项目中,符合印花税相关规定的有( )。
- A. 建筑安装工程承包合同的计税依据为承包金额
  - B. 仓储保管合同的计税依据为仓储保管的费用
  - C. 对跨地区经营的分支机构的营业账簿,其中上级单位记载资金的账簿按扣除拨给下属机构资金数额后的剩余部分计税贴花
  - D. 货物运输合同的计税依据为所运货物的金额
15. 根据印花税法法律制度的规定,下列合同中按“产权转移书据”计征印花税的有( )。
- A. 专利实施许可合同
  - B. 非专利技术转让合同
  - C. 土地使用权出让合同
  - D. 商品房销售合同
16. 根据印花税法暂行条例的规定,下列合同中按0.5‰的税率贴花的有( )。
- A. 借款合同
  - B. 加工承揽合同
  - C. 购销合同
  - D. 产权转移书据
17. 关于资源税应纳税额的计算征收,下列说法正确的有( )。
- A. 对出口应税产品不免征或退还已纳资源税
  - B. 以自产的液体盐加工固体盐,按固体盐计征资源税
  - C. 原油中的稠油与稀油划分不清的,由税务机关确定
  - D. 以外购的液体盐加工固体盐,其加工固体盐所耗用液体盐的已纳税额准予抵扣
18. 根据资源税法法律制度的规定,下列表述中正确的有( )。
- A. 中外合作开采矿产品,暂不征收资源税
  - B. 纳税人在开采主矿产品的过程中伴采的其他应税矿产品,凡未单独规定适用税额的,一律按主矿产品或视同主矿产品税目征收资源税
  - C. 原油中的稠油、高凝油与稀油划分不清或不易划分的,一律按原油的数量课税
  - D. 纳税人开采或者生产应税产品过程中,因地震灾害遭受重大损失的,免征资源税
19. 根据房产税法律制度的规定,下列对房产税免税规定的表述中,正确的有( )。
- A. 对高校后勤实体免征房产税
  - B. 老年服务机构的房产免征房产税
  - C. 房管部门向居民出租的公有住房免征房产税

- D. 应税房产大修停用半年以上的，全年免征房产税
20. 根据房产税法律制度的规定，纳税人的下列建筑物应缴纳房产税的有（ ）。
- A. 仓库
- B. 办公楼
- C. 水塔
- D. 生产车间
21. 根据房产税法律制度的规定，下列表述中正确的有（ ）。
- A. 围墙不属于房产税征税对象
- B. 房地产开发企业建造的商品房，在出售前一律不征收房产税
- C. 未记载在会计账簿固定资产科目中的房产，不予征收房产税
- D. 对个人按市场价格出租的居民住房，用于居住的，暂减按4%的税率征收房产税
22. 根据契税法法律制度的规定，下列表述中错误的有（ ）。
- A. 土地、房屋权属未发生转移的，不征收契税
- B. 土地使用权交换、房屋交换，以交换土地使用权、房屋的价格差额为计税依据
- C. 因不可抗力灭失住房而重新购买住房的，免征契税
- D. 纳税人应当自纳税义务发生之日起7日内，向土地、房屋所在地的税收征收机关办理纳税申报
23. 根据契税法法律制度的规定，下列各项中，以成交价格作为契税计税依据的有（ ）。
- A. 房屋买卖
- B. 土地使用权交换
- C. 房屋赠予
- D. 土地使用权转让
24. 纳税人转让旧房，在计算土地增值额时，允许扣除的项目有（ ）。
- A. 转让环节缴纳给国家的各项税费
- B. 经税务机关确认的房屋及建筑物的评估价格
- C. 当期发生的管理费用、财务费用和销售费用
- D. 取得土地使用权所支付的价款和按国家规定缴纳的有关税费
25. 根据土地增值税法律制度的规定，下列情形中，纳税人应当进行土地增值税清算的有（ ）。
- A. 直接转让土地使用权的
- B. 整体转让未竣工决算房地产开发项目的
- C. 房地产开发项目全部竣工并完成销售的
- D. 取得房地产销售（预售）许可证满两年尚未销售完毕的
26. 关于确定城镇土地使用税纳税人的下列表述中，符合法律制度规定的有（ ）。
- A. 拥有土地使用权的单位或个人为纳税人

- B. 拥有土地使用权的单位或个人不在土地所在地的，以代管人或实际使用人为纳税人
- C. 土地使用权未确定或权属纠纷未解决的，以实际使用人为纳税人
- D. 土地使用权共有的，以共有各方为纳税人
27. 下列纳税主体中，属于车船税纳税人的有（ ）。
- A. 在中国境内拥有并使用船舶的国有企业
- B. 在中国境内拥有并使用车辆的外籍个人
- C. 在中国境内拥有并使用船舶的内地居民
- D. 在中国境内拥有并使用车辆的外国企业
28. 根据车船税法律制度的规定，下列车船中，免征车船税的有（ ）。
- A. 警用车船
- B. 养殖渔船
- C. 载货汽车
- D. 载客汽车
29. 根据车船税法律制度的规定，下列车船中，免征车船税的有（ ）。
- A. 在农业部门登记的拖拉机
- B. 无轨电车
- C. 武警专用车辆
- D. 远洋货船
30. 关于印花税纳税人的下列表述中，正确的有（ ）。
- A. 会计账簿以立账簿人为纳税人
- B. 产权转移书据以立据人为纳税人
- C. 建筑工程合同以合同当事人为纳税人
- D. 房屋产权证以领受人为纳税人
31. 根据印花税法法律制度的规定，下列各项中，属于印花税征税范围的有（ ）。
- A. 土地使用权出让合同
- B. 土地使用权转让合同
- C. 商品房销售合同
- D. 房屋产权证
32. 根据印花税法法律制度的规定，下列各项中，属于印花税征税范围的有（ ）。
- A. 工商营业执照
- B. 土地使用权出让合同
- C. 土地使用证
- D. 商品房销售合同
33. 关于印花税计税依据的下列表述中，符合法律制度规定的有（ ）
- A. 财产租赁合同以租赁金额为计税依据

- B. 财产保险合同以保险费为计税依据
- C. 工商营业执照以注册资金为计税依据
- D. 商标注册证以件数为计税依据

34. 根据资源税法律制度的规定，关于资源税纳税义务发生时间的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 采用分期收款结算方式销售应税产品的，为发出应税产品的当天
- B. 采用预收货款结算方式销售应税产品的，为收到货款的当天
- C. 自产自用应税产品的，为移送使用应税产品的当天
- D. 扣缴义务人代扣代缴税款的纳税义务发生时间，为支付首笔货款的当天

35. 关于契税计税根据的下列表述中，符合法律制度规定的有（ ）。

- A. 受让国有土地使用权的，以成交价格作为计税依据
- B. 受赠房屋的，由征收机关参照房屋买卖的市场价格规定计税依据
- C. 购入土地使用权的，以评估价格为计税依据
- D. 交换土地使用权的，以交换土地使用权的价格差额为计税依据

### 三、判断题

- 1. 电网与用户之间签订的供用电合同不征印花税。（ ）
- 2. 对企业兼并的并入资金，凡已按资金总额贴花的，接收单位对并入的资金，不再补贴花。（ ）
- 3. 资源税扣缴义务人代扣代缴税款的纳税义务发生时间，为发出应税矿产品的当天。（ ）
- 4. 根据土地增值税法律制度的规定，在企业兼并中，对被兼并企业将房地产转让到兼并企业中的，暂免征收土地增值税。（ ）
- 5. 契税的纳税环节是土地、房屋权属实际转移的当天。（ ）
- 6. 以划拨方式取得土地使用权，经批准转让房地产时应补交的契税，以补交的土地使用权出让费用或土地收益作为计税依据。（ ）
- 7. 根据车船税法律制度的规定，非机动驳船，以载重吨位为计税依据。（ ）
- 8. 车船税的计税依据，按车船的种类和性能，分别确定为车辆、自重吨位、净吨位和马力4种。（ ）
- 9. 车船税的纳税人未按照规定到车船管理部门办理应税车船登记手续的，由主管地方税务机关核定纳税义务发生时间。（ ）
- 10. 按现行制度规定，公园、名胜古迹内的索道公司经营用地，免予征收城镇土地使用税。（ ）
- 11. 城镇土地使用税的纳税人，在尚未取得土地使用证书之前，暂不征收城镇土地使用税。（ ）
- 12. 以出让或转让方式有偿取得土地使用权的，应由受让方从合同约定交付土地时间

的次月起缴纳城镇土地使用税；合同未约定交付土地时间的，由受让方从合同签订的下月起缴纳城镇土地使用税。（ ）

13. 根据印花税法法律制度的规定，企业其他会计科目记载的资金转为实收资本或资本公积的资金按规定贴花。（ ）

14. 融资租赁的房屋，以租金计算征收房产税。（ ）

15. 房地产开发企业建造的商品房，在出售前一律不征收房产税。（ ）

16. 自 2001 年 1 月 1 日起，对个人按照市场价格出租的居民住房，暂减按 4% 的税率征收房产税。（ ）

17. 城镇职工购买公有住房的，免征契税。（ ）

18. 张某将个人拥有产权的房屋出典给李某，则李某为该房屋房产税的纳税人。（ ）

19. 凡以房屋为载体，不可随意移动的附属设备和配套设施，无论在会计核算中是否单独记账与核算，都应计入房产原值，计征房产税。（ ）

20. 契税的纳税人是在我国境内转让土地、房屋权属的单位和个人。（ ）

21. 甲企业以价值 300 万元的办公用房与乙企业互换一处厂房，并向乙企业支付差价款 100 万元。那么，在这次互换中，乙企业不需缴纳契税，应由甲企业缴纳。（ ）

22. 某工业企业利用一块闲置的土地使用权换取某房地产公司的新建商品房，作为本单位职工的居住用房。由于没有取得收入，所以，该企业不需要缴纳土地增值税。（ ）

23. 城镇土地使用税以纳税人实际占用的土地面积为计税依据。（ ）

24. 不记载金额的营业账簿，以账簿的件数为计税依据缴纳印花税。（ ）

25. 资源纳税人销售应税产品采取分期收款结算方式的，其纳税义务发生时间为发出应税产品的当天。（ ）

#### 四、不定项选择和计算题

1. 某市甲企业 2009 年与房产有关的资料如下：① 4 月 1 日将闲置的账面价值为 300 万元的 A 仓库出租给乙企业，年租金 60 万元，租期为 3 年，双方签订了租赁合同。② 6 月 20 日购入新建商品房用作办公地点，签订房产买卖合同，双方约定的房产价格为 400 万元，该房产当月投入使用。（假设除税金外未发生其他费用）已知：当地政府规定的扣除比例为 30%；契税税率为 3%。

要求：根据以上资料，回答下列问题。

(1) 2009 年 A 仓库缴纳的房产税为（ ）。

A. 50 800                      B. 60 120                      C. 60 300                      D. 61 240

(2) 2009 年甲企业缴纳的印花税为（ ）。

A. 1800                      B. 2900                      C. 3800                      D. 5800

(3) 2009 年甲企业购置的商品房缴纳的契税为（ ）。

A. 0                      B. 60 000                      C. 120 000                      D. 720 000

(4) 2009 年甲企业购置的商品房缴纳的房产税为（ ）。



- A. 16 624                      B. 16 788                      C. 17 012                      D. 17 304

(5) 2009 年甲企业缴纳的城建税和教育费附加为 ( )。

- A. 0                                  B. 675                                  C. 1800                                  D. 2250

2. 某公司 2009 年 10 月 8 日开业, 领受工商营业执照、房产证、土地使用证、税务登记证和药品特许经营证各一件。该公司注册资金为 380 万元, 实收资本为 120 万元。除记载资金的账簿外, 建账时共设 26 个账簿, 其中包括仓库统计台账 4 本。同年底正式签订购货合同 3 份, 共载金额 260 万元 (其中一批 60 万元的合同在境外签订, 拿到境内履行)。与银行签订借款合同 1 份, 借款金额 500 万元, 利率为 5%。

要求: 根据上述资料, 计算回答下列问题。

(1) 该公司领受的证件共应纳印花税 ( )。

- A. 0                                  B. 15                                  C. 20                                  D. 25

(2) 资金账簿应纳印花税 ( )。

- A. 5                                  B. 300                                  C. 600                                  D. 1200

(3) 其他营业账簿应纳印花税 ( )。

- A. 0                                  B. 110                                  C. 130                                  D. 135

(4) 购销合同应纳印花税 ( )。

- A. 5                                  B. 600                                  C. 780                                  D. 1300

(5) 借款合同应纳印花税 ( )。

- A. 5                                  B. 12.5                                  C. 250                                  D. 2500

3. 某煤矿 2009 年 4 月发生下列业务: ① 开采原煤 40 000 吨; ② 3 月末采用预收货款方式销售原煤 480 吨, 已经于上个月收到全部货款, 货物于本月发出; ③ 采用分期收款方式向某供热公司销售优质原煤 2400 吨, 购销合同规定, 本月收取 1/3 的价款; ④ 销售洗煤 60 吨, 款项已收到; 将自产同种洗煤 56 吨用于职工宿舍取暖, 该煤矿原煤与洗煤的选矿比为 80%; ⑤ 将精选煤 14 吨 (选矿比为 35%) 赠送给某关系单位; ⑥ 销售开采原煤过程中产生的天然气 45 000 立方米。⑦ 该煤矿附设一独立核算的运输队, 凡是从该煤矿购买的煤, 煤矿都负责用自有的车辆为购买方运输, 本月共向购买方收取运费收入 15 万元; 另外该运输队还利用采煤淡季, 为相邻的一家木材厂运输木材, 本月共取得运费收入 10 万元。已知: 原煤单位税额为 2.5 元/吨, 附近石油管理局天然气资源税额为 3 元/千立方米。

要求: 根据上述资料, 回答下列问题:

(1) 根据税法有关规定, 下列表述中正确的有 ( )。

- A. 采取预收货款方式销售应税产品的, 资源税纳税义务发生时间为取得预收款项的当天  
B. 洗煤不是资源税应税产品, 所以自用的洗煤不影响资源税的计算  
C. 采煤过程中生产的天然气不缴纳资源税

D. 煤矿附设的运输队提供的运输劳务，是兼营行为，均应缴纳营业税

(2) 该煤矿当月应缴纳的资源税为( )元。

A. 3025.20      B. 3662.50      C. 3678.84      D. 3881.12

(3) 该煤矿当月应缴纳的营业税为( )元。

A. 0      B. 3000      C. 7500      D. 12500

4. 甲市某药品生产企业为内资企业，2009年有关经济资料如下：①拥有自建的生产车间十间，每间账面成本相同，固定资产账面原值总计为8000万元。当年7月5日将其中的两间冷藏车间转让给相邻的乳品生产企业，共取得转让收入4000万元，双方签订了房产产权转移书据。这两间房产经税务机关认定的重置成本价为2400万元，成新度为70%。②6月10日从某机械厂以有偿转让方式取得一块土地的土地使用权，价款为6000万元，面积为4万平方米，双方当月签订了土地使用权转让合同，月末已取得土地使用证。另外，该药品生产企业账面另有土地若干块，面积为8万平方米，其中1万平方米是厂区内绿化用地。③4月10日为董事会购入小轿车两辆，价值为100万元，已取得轿车专营店开具的发票。企业到当年12月31日也未到车辆管理部门登记。已知：当地政府规定房产余值扣除比例为20%；契税税率为3%；城镇土地使用税年税额为2元/平方米；小轿车年单位税额为300元/辆。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 该药品生产企业2009年缴纳的房产税为( )万元。

A. 61.44      B. 69.12      C. 70.40      D. 76.80

(2) 该药品生产企业2009年缴纳的营业税、城建税和教育费附加为( )万元。

A. 132      B. 129.60      C. 216      D. 220

(3) 该药品生产企业2009年转让车间和受让土地使用权同应缴纳的印花税为( )元。

A. 20 000      B. 30 000      C. 50 000      D. 50 005

(4) 该药品生产企业2009年缴纳的契税为( )万元。

A. 0      B. 120      C. 180      D. 300

(5) 该药品生产企业2009年缴纳的土地增值税为( )万元。

A. 763.70      B. 766.18      C. 809.24      D. 848.68

(6) 该药品生产企业2009年缴纳的城镇土地使用税为( )万元。

A. 16      B. 18      C. 20      D. 22

(7) 该药品生产企业2009年缴纳的车船税为( )元。

A. 0      B. 400      C. 450      D. 600

5. 某矿业联合企业从事多业经营，2010年1月的生产经营情况如下：①专门开采的天然气8000千立方米，开采原煤300 000吨，采煤过程中生产天然气1000千立方米；②销售天然气3000千立方米（其中包括采煤过程中生产的天然气800千立方米）；③企业职工食堂和职工宿舍使用原煤500吨；④销售原煤200 000吨；⑤生产液体盐100 000吨，

其中 60 000 吨直接对外销售，40 000 吨用于继续加工固体盐 20 000 吨并全部销售；⑥ 将外购的液体盐 20 000 吨用于加工固体盐 10 000 吨（当月全部销售）。已知：原煤的单位税额 4 元/吨；天然气的单位税额 10 元/千立方米；固体盐单位税额 20 元/吨；液体盐单位税额 5 元/吨。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 当月天然气应缴纳的资源税为（ ）元。

- A. 22 000                      B. 30 000                      C. 72 000                      D. 80 000

(2) 当月原煤应缴纳的资源税为（ ）元。

- A. 800 000                      B. 802 000                      C. 1200 000                      D. 1202 000

(3) 当月盐应缴纳的资源税为（ ）元。

- A. 300 000                      B. 400 000                      C. 600 000                      D. 800 000

6. 位于市区的某国有工业企业利用厂区空地建造写字楼，2009 年发生的相关业务如下：

- ① 按照国家有关规定补交土地出让金 4000 万元，缴纳相关税费 160 万元；② 写字楼开发成本 3000 万元，其中包括耕地占用税 30 万元；③ 写字楼开发费用中的利息支出为 300 万元（不能提供金融机构证明）；④ 写字楼竣工验收，将总建筑面积的 1/2 销售，签订销售合同，取得销售收入 6500 万元；将另外 1/2 的建筑面积出租，当年取得租金收入 15 万元。已知：开发费用扣除比例为 10%。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 计算土地增值税时应扣除的取得土地使用权所支付的金额为（ ）万元。

- A. 2000                      B. 2080                      C. 4000                      D. 4160

(2) 计算土地增值税时应扣除的开发成本的金额为（ ）万元。

- A. 1485                      B. 1500                      C. 2970                      D. 3000

(3) 计算土地增值税时应扣除的开发费用的金额为（ ）万元。

- A. 150                      B. 179                      C. 358                      D. 479

(4) 计算土地增值税时应扣除的有关税金为（ ）万元。

- A. 328.50                      B. 339.45                      C. 357.50                      D. 360.75

(5) 企业应缴纳的土地增值税为（ ）万元。

- A. 665.56                      B. 670.37                      C. 685.45                      D. 719.13

7. 张三于 2009 年 1 月 18 日将自有的一栋非普通住房转让给李四，转让价款为 600 000 元，双方签订了房产转让合同，并办理了过户手续，李四已于当月取得房产证。已知该住房系张三于 2005 年购买，当时的购买价款为 400 000 元。李四购得该住房后，于 2009 年 2 月 1 日将其出租给外企职工居住，租赁合同约定每月租金为 8000 元，租期为两年。已知：当地政府规定的契税税率为 3%。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 假设双方因房产转让合同纠纷，李四准备向法院起诉张三，那么对该案件有

管辖权的法院是( )。

- A. 原告李四住所地法院
- B. 被告张三住所地法院
- C. 房产所在地法院
- D. 房产转让合同签订地法院

(2) 张三 2009 年转让该住房应缴纳的营业税为( )元。

- A. 0
- B. 10 000
- C. 15 000
- D. 30 000

(3) 该房产转让事项应缴纳( )元契税。

- A. 6000
- B. 12 000
- C. 18 000
- D. 36 000

(4) 李四 2009 年应缴纳的印花税为( )元。

- A. 483
- B. 492
- C. 497
- D. 305

(5) 李四 2009 年应缴纳的房产税为( )元。(假设房产税按年计算征收)

- A. 3520
- B. 7680
- C. 10 560
- D. 23 040

(6) 李四 2009 年应缴纳的个人所得税为( )元。(假设计算时不考虑其他相关税金)

- A. 8800
- B. 9600
- C. 7040
- D. 38 400

8. 2012 年, 王某获得单位奖励房屋一套。王某得到该房屋后又将其与李某拥有的一套房屋进行交换。经房地产评估机构评估王某获奖房屋价值 30 万元, 李某房屋价值 35 万元。两人协商后, 王某实际向李某支付房屋交换价格差额款 5 万元。税务机关核定奖励王某的房屋价值 28 万元。已知当地规定的契税税率为 4%。计算王某应缴纳的契税税额。

9. 张某 2012 年 4 月 12 日购买 1 辆发动机气缸容量为 1.6 升的乘用车, 已知适用年基准税额 480 元。

要求: 计算张某 2012 年应缴纳车船税税额。

10. 某铜矿 2012 年 12 月份销售铜矿石原矿 4 万吨, 移送使用入选为精矿 1 万吨, 选矿比为 20%。已知: 该矿山铜矿属于五等资源条件, 适用的单位税额为 1.2 元/吨。计算该铜矿 12 月份应纳资源税税额。

## 本章预测试题答案与解析

### 一、单项选择题

1. 【答案与解析】A ①“公司之间”互换房产, 应当缴纳土地增值税; ②“个人之间”互换自有居住用房地产的, 经当地税务机关核实, 可以免征土地增值税。

2. 【答案与解析】D 选项 A 属于暂免征收土地增值税, 选项 B、C 均未进行房地产权属变更, 不是土地增值税的征收范围。

3. 【答案与解析】C ① 转让行为应缴纳营业税 =  $12\,000 \times 5\% = 600$  (万元)。应纳城建税和教育费附加 =  $600 \times (7\% + 3\%) = 60$  (万元); ② 扣除项目金额 =  $1200 + 2200 + (1200 + 2200) \times 10\% + 600 + 60 + (1200 + 2200) \times 20\% = 5080$  (万元); ③ 增值额 =  $12\,000 - 5080 = 6920$  (万元);

④ 增值率  $= 6920 \div 5080 \times 100\% = 136.22\%$ ，适用税率 50%，速算扣除系数 15%；应纳土地增值税  $= 6920 \times 50\% - 5080 \times 15\% = 2698$ （万元）。

4.【答案与解析】B 房地产开发企业将开发的部分房地产转为企业自用或者用于出租等商业用途时，如果产权未发生转移，不征收土地增值税；凡所投资、联营的企业从事房地产开发的，或者房地产开发企业以其建造的商品房进行投资和联营的，均应征收土地增值税；房地产经纪业务收入属于劳务性质的收入，不属于土地增值税的征税范围。

5.【答案与解析】C 应纳房产税  $= 1200 \times (1 - 20\%) \times 1.2\% + 40 \times 12\% = 16.32$ （万元）。

6.【答案与解析】D 土地使用权的转让，不包括农村集体土地承包经营权的转移。

7.【答案与解析】B 房屋产权互换，其价值不相等的，由按照超出部分支付差价的一方缴纳契税。房屋产权互换支付差价的一方为甲方，应由甲方缴纳契税。甲单位应纳契税  $= (550 - 500) \times 3\% = 1.5$ （万元）。

8.【答案与解析】B 非机动驳船不免征车船税。

9.【答案与解析】B 载货汽车以自重吨位为计税单位。

10.【答案与解析】C 载货汽车、三轮汽车、低速货车，按自重吨位为计税依据

11.【答案与解析】D 根据规定，城镇土地使用税计税依据为“实际占用的土地面积”。

12.【答案与解析】D 合同的当事人是印花税的纳税人，不包括合同的担保人、证人、鉴定人。

13.【答案与解析】A 专利权转让、专利实施许可所书立的合同，属于“产权转移书据”税目。

14.【答案与解析】B 货物运输合同的计税依据为取得的运输费金额（即运费收入）。应纳税额  $= 50\,000 \times 0.5\% = 25$ （元）。

15.【答案与解析】C 载有两个或两个以上应适用不同税率经济事项的同一凭证，如分别记载金额的，应分别计算应纳税额，相加后按合计税额贴花；如未分别记载金额的，按税率高的计算贴花。因此，甲企业应纳印花税额  $= 800 \times 0.5\% = 0.4$ （万元）。

16.【答案与解析】B ① 在采油过程中用于加热、修井的 12 吨免税；② 该油田应缴纳资源税  $= (6000 + 10) \times 10 = 60\,100$ （元）。

17.【答案与解析】C 资源税并非按开采数量计税，而按销售或自用数量计税，该矿山移送入选精矿应按选矿比还原成原矿计税，所以，该矿山应纳资源税  $= 3000 \div 30\% \times 1.2 = 12\,000$ （元）。

18.【答案与解析】D 纳税人以自产的液体盐加工固体盐，按固体盐税额征税，以加工的固体盐数量为课税数量。

19.【答案与解析】B 产权出典的，以“承典人”为纳税人。

20.【答案与解析】D 对于以房产投资联营，投资者参与投资利润分红，共担风险的，按房产的余值作为计税依据计征房产税；对以房产投资，收取固定利润，不承担联营风险的，按出租房产征税，以收取的利润作为租金收入计征房产税。



21.【答案与解析】C 本题考核的是房产税税率的优惠及税额计算。个人按市场价格出租居民住房时，按4%征收房产税，所以应纳税额计算过程为： $1000 \times 4\% \times 6 = 240$ （元）。

22.【答案与解析】C。应纳房产税 =  $600\,000 \times (1 - 30\%) \times 1.2\% = 5040$ （元）。

23.【答案与解析】B 根据规定，企业办的各类学校、托儿所、幼儿园自用的房产、土地，免征房产税、城镇土地使用税。出租人的房屋应该按照从租计征房产税，不再缴纳从价计征房产税。故B选项正确。

24.【答案与解析】C 应纳房产税 =  $600\,000 \times (1 - 30\%) \times 1.2\% = 5040$ （元）。所以答案是C。

25.【答案与解析】C 根据规定，从价计征的房产税，以房产余值为计税依据。计算房产余值时以原值减去规定的扣除值。该企业2008年应缴纳的房产税 =  $5000 \times (1 - 30\%) \times 1.2\% = 42$ （万元）。所以答案是C。

26.【答案与解析】A 房产出租的，出租人按照租金收入缴纳从租计征的房产税，出租人为房产税的纳税义务人。

27.【答案与解析】B 契税以在我国境内转让土地、房屋权属的行为作为征税对象。土地、房屋权属未发生转移的，不征收契税。土地使用权转让中的农村集体土地承包经营权的转移及土地、房屋权属的典当、继承、出租或者抵押等，均不属于契税的征收范围。所以答案是B。

28.【答案与解析】A 契税是由承受土地房屋权属转移的单位和个人缴纳的；对于交换土地使用权或房屋的，交换价格相等的，免征契税；本题中只有购买新住房需要缴纳契税。所以答案是A。

29.【答案与解析】D 根据规定，房屋交换，以所交换房屋的价格差额为计税依据。黄某应缴纳的契税 =  $(96 - 72) \times 3\% = 0.72$ （万元）。所以答案是D。

30.【答案与解析】C 契税的纳税人，是指在我国境内承受土地、房屋权属转移的单位和个人，因此契税应由谢某交纳；国有土地使用权出让、土地使用权出售、房屋买卖，以成交价格作为计税依据，谢某应纳税额 =  $90 \times 3\% = 2.7$ （万元），选项C正确。

31.【答案与解析】D 国有土地使用权出让、土地使用权出售、房屋买卖，以成交价格作为计税依据。成交价格是指土地、房屋权属转移合同确定的价格，包括承受者应交付的货币、实物、无形资产或其他经济利益。应缴纳契税 =  $(2000 + 500) \times 3\% = 75$ （万元）。

32.【答案与解析】D 我国土地增值税适用超率累进税率率的计算方法。所以答案是D。

33.【答案与解析】B 商用货车、专用作业车、轮式专用机械车，按整备质量每吨为计税依据。

34.【答案与解析】D 非机动车船（不包括非机动驳船）、拖拉机、捕捞养殖渔船（不包括在渔业船舶管理部门登记为捕捞船或者养殖船以外类型的渔业船舶）、军队、武警专用的车船、警用车船、依照我国有关法律和我国缔结或者参加的国际条约的规定应当予以



免税的外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华机构及其有关人员的车船等都是属于免交车船税的情形。故 D 选项正确。

35.【答案与解析】B 根据规定，载货汽车、三轮汽车、低速货车，按自重吨位为计税依据。载客汽车、电车、摩托车，以每辆为计税依据。船舶，按净吨位每吨为计税依据。所以答案是 B。

36.【答案与解析】A 根据规定，根据书立、领受、使用应税凭证的不同，纳税人可分为立合同人、立账簿人、立据人、领受人和使用人等。立合同人是指合同的当事人，即对凭证有直接权利义务关系的单位和个人，但不包括合同的担保人、证人、鉴定人。所以答案是 A。

37.【答案与解析】A 印花税的纳税人，是指在中国境内书立、领受、使用税法所列举凭证的单位和个人。如果一份合同或应税凭证由两方或两方以上当事人共同签订，签订合同或应税凭证的各方都是纳税人，应各就其所持合同或应税凭证的计税金额履行纳税义务。根据书立、领受、使用应税凭证的不同，纳税人可分为立合同人、立账簿人、立据人、领受人和使用人等。

合同的当事人是印花税的纳税人，不包括合同的担保人、证人、鉴定人。故 A 选项正确。

38.【答案与解析】D 征收印花税的凭证分为 5 类，即经济合同，产权转移书据，营业账簿，权利、许可证照和经财政部门确认的其他凭证。应缴纳印花税的权利、许可证照包括政府部门发给的房屋产权证、工商营业执照、商标注册证、专利证、土地使用证。

39.【答案与解析】D 纳税人开采或者生产应税产品自用的，以自用（非生产用）数量为课税数量；纳税人开采或者生产应税产品销售的，以销售数量为课税数量。

40.【答案与解析】B 本题主要考核“第五章其他相关税收法律制度”的“资源税的征税范围”知识点。我国目前资源税的征税范围仅涉及矿产品和盐两大类，具体包括：原油；天然气；煤炭；其他非金属矿原矿；黑色金属矿原矿；有色金属矿原矿和盐。资源税的征税范围中并不包括地下水。所以答案是 B。

41.【答案与解析】C 根据规定，开采原油过程中用于加热、修井的原油，免征资源税。纳税人开采或者生产资源税应税产品销售的，以销售数量为课税数量。应缴纳的资源税  $= 3000 \times 8 = 24\,000$ （元）。所以答案是 C。

42.【答案与解析】B 营业税纳税人以 1 个月或者 1 个季度为一个纳税期的，自期满之日起 15 日内申报纳税。本题中，税务机关核定该公司营业税和城市维护税均以 1 个月为一个纳税期，因此 8 月应缴纳的营业税和城建税应在 9 月 15 日之前申报纳税，而该单位在 9 月 30 日才办理纳税申报，因此滞纳天数为 15 天。

## 二、多项选择题

1.【答案与解析】BD 中外合作开采石油、天然气，按照现行规定只征收矿区使用费，暂不征收资源税。独立矿山、联合企业收购未税矿产品的单位，按照本单位应税产品税额标准，依据收购的数量代扣代缴资源税。

2.【答案与解析】BC 房地产开发企业将开发的部分房地产转为企业自用或用于出租等商业用途时，如果产权未发生转移，不征收土地增值税。房地产开发企业按照《房地产开发企业财务制度》有关规定，其在转让时缴纳的印花税已列入管理费用中，故不允许单独再扣除。

3.【答案与解析】BD ①选项A：国家机关转让自用房产属于土地增值税的征税范围；②选项B：以房地产进行投资、联营，投资、联营的一方以土地（房地产）作价入股进行投资或者作为联营条件，将房地产转让到所投资、联营的企业中时，暂免征收土地增值税；③选项C：以土地（房地产）作价入股进行投资或联营的，凡所投资、联营的企业从事房地产开发的，或者房地产开发企业以其建造的商品房进行投资和联营的，不免征土地增值税；④选项D：因城市实施规划、国家建设的需要而搬迁，由纳税人自行转让原房地产的，免征土地增值税。

4.【答案与解析】ABC 取得销售（预售）许可证满三年仍未销售完毕的，主管税务机关可要求纳税人进行土地增值税清算。

5.【答案与解析】ACD 契税的适用税率，由省、自治区、直辖市人民政府在幅度税率规定范围内，按照本地区的实际情况确定。

6.【答案与解析】CD 国家机关、事业单位、社会团体、军事单位承受土地、房屋用于办公、教学、医疗、科研和军事设施的，免征契税；城镇职工按规定第一次购买公有住房的，免征契税。

7.【答案与解析】ABD 车辆购置税的征收范围包括汽车、摩托车、电车、挂车、农用运输车。

8.【答案与解析】ACD 车船税的计税依据，按车船的种类和性能，分别确定为车辆、自重吨位和净吨位三种。

9.【答案与解析】ACD 船舶，按净吨位每吨为计税依据。

10.【答案与解析】CD 城镇土地使用税的纳税人：城镇土地使用税由拥有土地使用权的单位或个人缴纳。拥有土地使用权的纳税人不在土地所在地的，由代管人或实际使用人缴纳。土地使用权未确定或权属纠纷未解决的，由实际使用人纳税。土地使用权共有的，共有各方均为纳税人，由共有各方分别纳税。

11.【答案与解析】ACD 凡是缴纳了耕地占用税的，从批准征用之日起满1年后征收城镇土地使用税；征用非耕地因不需要缴纳耕地占用税，应从批准征用之次月起征收城镇土地使用税。

12.【答案与解析】AC 纳税人使用的土地在同一省（自治区、直辖市）管辖范围的，纳税人跨地区使用的土地，由各省、自治区、直辖市税务局确定纳税地点。直接用于农、林、牧、渔业的生产用地，免征土地使用税。

13.【答案与解析】BC 由国家财政部门拨付事业经费的单位自用的土地免征城镇土地使用税。供热企业暂免征收城镇土地使用税。

14.【答案与解析】ABC 运输合同的计税依据为运输费金额，不包括所运输货物的金额、装卸费和保险费等。

15.【答案与解析】ACD 技术转让合同包括专利申请转让、非专利技术转让所书立的合同，但不包括专利权转让、专利实施许可所书立的合同，后者适用于“产权转移书据”合同。土地使用权出让合同、土地使用权转让合同、商品房销售合同按照产权转移书据征收印花税。

16.【答案与解析】BD A项适用0.05%的税率，C项适用0.3%的税率。

17.【答案与解析】ABD 原油中的稠油、高凝油与稀油划分不清或不易划分的，一律按原油稀油的数量课税。

18.【答案与解析】BC 中外合作开采石油、天然气，按照现行规定只征收矿区使用费，暂不征收资源税。纳税人在开采主矿产品的过程中伴采的其他应税矿产品，凡未单独规定适用税额的，一律按主矿产品或视同主矿产品税目征收资源税。纳税人开采或者生产应税产品过程中，因地震灾害遭受重大损失的，由受灾地区省、自治区、直辖市人民政府决定减征或免征资源税。

19.【答案与解析】AC 选项B：老年服务机构自用的房产免征房产税。选项D：纳税人因房屋大修导致连续停用半年以上的，在房屋大修期间免征房产税。

20.【答案与解析】ABD 独立于房屋之外的建筑物，如围墙、烟囱、水塔、菜窖、室外游泳池等不征房产税。

21.【答案与解析】AD 房地产开发企业建造的商品房，在出售前，不征收房产税，但对出售前房地产开发企业已使用或出租、出借的商品房应按规定征收房产税。自2009年1月1日起，对依照房产原值计税的房产，不论是否记载在会计账簿固定资产科目中，均应按照房屋原价计算缴纳房产税。房屋原价应根据国家有关会计制度规定进行核算。对纳税人未按国家会计制度核算并记载的，应按规定予以调整或重新评估。

22.【答案与解析】CD 因不可抗力灭失住房而重新购买住房的，酌情准予减征或者免征契税。纳税人应当自纳税义务发生之日起10日内，向土地、房屋所在地的税收征收机关办理纳税申报，并在税收征收机关核定的期限内缴纳税款。

23.【答案与解析】AD 国有土地使用权出让、土地使用权出售和房屋买卖，以成交价格作为计税依据；土地使用权赠予、房屋赠予，由征收机关参照土地使用权出售、房屋买卖的市场价格核定；土地使用权交换、房屋交换，以交换土地使用权、房屋的价格差额为计税依据。

24.【答案与解析】ABD。根据土地增值税法律制度的规定，纳税人转让旧房，不允许扣除管理费等三项费用，只有转让新建商品房项目时，才允许按照房地产开发费用扣除。

25.【答案与解析】ABC 根据规定，符合下列情形之一的，纳税人应进行土地增值税的清算：

(1) 房地产开发项目全部竣工、完成销售的。

(2) 整体转让未竣工决算房地产开发项目的。

(3) 直接转让土地使用权的。

符合下列情形之一的，主管税务机关可要求纳税人进行土地增值税清算：

(1) 已竣工验收的房地产开发项目，已转让的房地产建筑面积占整个项目可售建筑面积的比例在 85% 以上，或该比例虽未超过 85%，但剩余的可售建筑面积已经出租或自用的。

(2) 取得销售（预售）许可证满三年仍未销售完毕的。

(3) 纳税人申请注销税务登记但未办理土地增值税清算手续的。

(4) 省级税务机关规定的其他情况。

所以答案是 ABC。

26. 【答案与解析】ABCD。

27. 【答案与解析】ABCD 根据规定，车船税的纳税人，是指在中国境内拥有或者管理的车辆、船舶的单位和个人，包括外商投资企业、外籍个人。所以答案是 ABCD。

28. 【答案与解析】AB 下列车船免征车船税：①非机动车船（不包括非机动驳船）；② 拖拉机；③ 捕捞、养殖渔船；④ 军队、武警专用的车船；⑤ 警用车船；⑥ 按照有关规定已经缴纳船舶吨税的船舶；⑦ 依照我国有关法律和我国缔结或者参加的国际条约的规定应当予以免税的外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华机构及其有关人员的车船。

29. 【答案与解析】AC 选项 BD 都是要按规定缴纳车船税的，不予免税。所以答案是 AC。

30. 【答案与解析】ABCD 印花税的纳税人，是指在中国境内书立、领受、使用税法所列举凭证的单位和个人。根据书立、领受、使用应税凭证的不同，纳税人可分为立合同人、立账簿人、立据人、领受人和使用人等。

31. 【答案与解析】ABCD 根据规定，现行印花税采取正列举形式，只对《印花税暂行条例》列举的凭证征收，没有列举的凭证不征税。列举的凭证分为 5 类，即经济合同，产权转移书据，营业账簿，权利、许可证照和经财政部门确认的其他凭证。以上 4 项均属于印花税征税范围。土地使用权出让合同、土地使用权转让合同、商品房销售合同按照产权转移书据征收印花税。房屋产权证按照权利、许可证照征收印花税。所以答案是 ABCD。

32. 【答案与解析】ABCD 根据规定，工商营业执照和土地使用证，属于权利、许可证照，征收印花税；土地使用权出让合同和商品房销售合同，按照产权转移书据征收印花税。所以答案是 ABCD。

33. 【答案与解析】ABD 权利、许可证照、营业账簿中的其他账簿，均为按件贴花，单位税额为每件 5 元，即以件数为计税依据。故 C 选项错误。

34. 【答案与解析】CD 根据规定，资源税纳税义务发生时间为：

(1) 纳税人销售应税产品采取分期收款结算方式的，其纳税义务发生时间，为销售合同规定的收款日期的当天。

(2) 纳税人销售应税产品采取预收货款结算方式的, 其纳税义务发生时间, 为发出应税产品的当天。

(3) 纳税人销售应税产品采取其他结算方式的, 其纳税义务发生时间, 为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天。

(4) 纳税人自产自应税产品的纳税义务发生时间, 为移送使用应税产品的当天。

(5) 扣缴义务人代扣代缴税款的纳税义务发生时间, 为支付首笔货款或者开具应支付货款凭据的当天。

所以答案是 CD。

35. 【答案与解析】ABD 购入土地使用权的, 应以成交价格作为计税依据, 故 C 选项错误。

### 三、判断题

1. 【答案与解析】√ 表述正确。

2. 【答案与解析】√ 表述正确。

3. 【答案与解析】× 扣缴义务人代扣代缴税款的纳税义务发生时间, 为支付首笔货款或者开具应支付货款凭据的当天。

4. 【答案与解析】√ 表述正确。

5. 【答案与解析】× 契税的纳税环节是纳税人签订土地、房屋权属转移合同的当天, 或者纳税人取得其他具有土地、房屋权属转移合同性质凭证的当天。

6. 【答案与解析】√ 表述正确。

7. 【答案与解析】× 非机动驳船, 以净吨位为计税依据。

8. 【答案与解析】× 车船税的计税依据, 按车船的种类和性能, 分别确定为车辆、自重吨位和净吨位三种。

9. 【答案与解析】× 车船税的纳税义务发生时间, 为车船管理部门核发的车船登记证书或者行驶证书所记载日期的当月。纳税人未按照规定到车船管理部门办理应税车船登记手续的, 以车船购置发票所载开具时间的当月作为车船税的纳税义务发生时间。对未办理车船登记手续且无法提供车船购置发票的, 由主管地方税务机关核定纳税义务发生时间。

10. 【答案与解析】× 自 2009 年 1 月 1 日起, 公园、名胜古迹内的索道公司经营用地, 应按规定缴纳城镇土地使用税。

11. 【答案与解析】× 城镇土地使用税的计税依据是纳税人实际占用的土地面积。尚未核发土地使用证书的, 应当由纳税人据实申报土地面积, 并据以纳税, 待核发土地使用证书后再作调整。

12. 【答案与解析】√ 表述正确。

13. 【答案与解析】√ 表述正确。

14. 【答案与解析】× 融资租赁的房屋, 以该房产的余值计算征收房产税。

15. 【答案与解析】× 房地产开发企业建造的商品房, 在出售前, 不征收房产税, 但对出售前房地产开发企业已使用或出租、出借的商品房应按规定征收房产税。



16.【答案与解析】× 自2001年1月1日起,对个人按照市场价格出租的居民住房,用于居住的,暂减按4%的税率征收房产税。

17.【答案与解析】× 城镇职工按规定第一次购买公有住房的,免征契税。

18.【答案与解析】√ 房屋出典的,承典人为房产税的纳税人。所以题目表述正确。

19.【答案与解析】√ 根据规定,凡以房屋为载体,不可随意移动的附属设备和配套设施,如给排水、采暖、消防、中央空调、电气及智能化楼宇设备等,无论在会计核算中是否单独记账与核算,都应计入房产原值,计征房产税。所以题目表述正确。

20.【答案与解析】× 契税的纳税人,是指在我国境内承受土地、房屋权属转移的单位和个人。所以题目表述错误。

21.【答案与解析】√ 根据规定,房屋互换中,互换价格不相等的,由多交付货币的一方缴纳契税。本题中,多交付货币的一方是甲方,因此应该由甲方缴纳契税。所以题目表述正确。

22.【答案与解析】× 该企业以地换房,虽然没有取得货币收入,但是取得了实物收入并且发生了土地使用权转移,所以,该企业应该缴纳土地增值税。

23.【答案与解析】√ 城镇土地使用税是国家在城市、县城、建制镇和工矿区范围内,对使用土地的单位和个人,以其实际占用的土地面积为计税依据,按照规定的税额计算征收的一种税。

24.【答案与解析】√ 不记载金额的营业账簿、政府部门发给的房屋产权证、工商营业执照、专利证等权利许可证照,以及记账簿和各种明细账簿等辅助性账簿,以凭证或账簿的件数作为计税依据。

25.【答案与解析】× 资源税纳税人销售应税产品采取分期收款结算方式的,其纳税义务发生时间,为销售合同确定的收款日期的当天。

#### 四、不定项选择和计算题

1. (1)【答案与解析】C 1月份~3月份按从价计征方式计算房产税,4月份~12月份按从租计征方式计算房产税。房产税 $=300 \times (1-30\%) \times 1.2\% \times 3 \div 12 + 60 \div 12 \times 9 \times 12\% = 6.03$ (万元) $=60\,300$ (元)。

(2)【答案与解析】C 出租合同,按合同所记载的租金总额一次性计算缴纳印花税,而不是按月或按年计算缴纳。出租A仓库缴纳的印花税 $=60 \times 3 \times 1\% = 0.18$ (万元)。购置商品房,按产权转移书据计征印花税,所以,购置商品房缴纳的印花税 $=400 \times 0.5\% = 0.2$ (万元)。甲企业共缴纳印花税 $=0.18 + 0.2 = 0.38$ (万元) $=3800$ (元)。

(3)【答案与解析】C 房屋买卖,以成交价格为计税依据。契税 $=400 \times 3\% = 12$ (万元) $=120\,000$ (元)。

(4)【答案与解析】D 房产原值,是指纳税人按照会计制度的规定,在固定资产账簿中记载的房屋原价,所以缴纳的契税应计算在房产原价内。另外,根据房产税法律制度的规定,纳税人购置新建商品房,自房屋交付使用之次月起缴纳房产税。本题中,6月20



日购入并投入使用，所以从7月份开始计算缴纳房产税。房产税 =  $(400+12) \times (1-30\%) \times 1.2\% \times 6 \div 12 = 1.7304$  (万元) = 17304 (元)。

(5) 【答案与解析】D 城建税和教育费附加以实际缴纳的“三税”为计税依据，本题中，出租A仓库年租金为60万元，则2009年应缴纳营业税 =  $60 \div 12 \times 9 \times 5\% = 2.25$  (万元) = 22500 (元)。城建税和教育费附加 =  $2.25 \times (7\%+3\%) = 0.225$  (万元) = 2250 (元)。

2. (1) 【答案与解析】B 税务登记证和药品经营许可证不属于印花税应税凭证。领受权利许可证照应纳税额 =  $3 \times 5 = 15$  (元)。

(2) 【答案与解析】C 资金账簿应纳税额 =  $1\,200\,000 \times 0.5\% = 600$  (元)。

(3) 【答案与解析】B 其他营业账簿应纳税额 =  $(26-4) \times 5 = 110$  (元)。

(4) 【答案与解析】C 购销合同应纳税额 =  $2\,600\,000 \times 0.3\% = 780$  (元)。

(5) 【答案与解析】C 借款合同应纳税额 =  $5\,000\,000 \times 0.05\% = 250$  (元)。

3. (1) 【答案与解析】C 采取预收货款方式销售应税产品的，其纳税义务发生时间为发出应税产品的当天。采用分期收款方式销售应税产品的，其纳税义务发生时间为销售合同规定的收款日期的当天。自用的洗煤不缴纳资源税，但用于生产洗煤的原煤需要缴纳资源税。采煤过程中生产的天然气不缴纳资源税。向购买方销售自产煤炭的同时提供的运输劳务，属于增值税混合销售行为，缴纳增值税；利用淡季为相邻企业提供的运输劳务，属于兼营行为，缴纳营业税。

(2) 【答案与解析】B 计税数量 =  $480 + (60+56) \div 80\% + 2400 \div 3 + 14 \div 35\% = 1465$  (吨)。应纳资源税 =  $1465 \times 2.5 = 3662.5$  (元)。

(3) 【答案与解析】B 应纳营业税 =  $100\,000 \times 3\% = 3000$  (元)。

4. (1) 【答案与解析】C 自2009年1月1日起，纳税人因房产的实物或权利状态发生变化而依法终止房产税纳税义务的，其应纳税款的计算应截止到房产的实物或权利状态发生变化的当月末。本题中，7月5日将其中的两间冷藏车间转让，这两间房产应缴纳7个月的房产税。房产税 =  $8000 \times 8 \div 10 \times (1-20\%) \times 1.2\% + 8000 \times 2 \div 10 \times (1-20\%) \times 1.2\% \times 7 \div 12 = 70.40$  (万元)。

(2) 【答案与解析】D 转让车间缴纳的营业税 =  $4000 \times 5\% = 200$  (万元)。城建税和教育费附加 =  $200 \times (7\%+3\%) = 20$  (万元)。缴纳的营业税、城建税和教育费附加为  $200+20=220$  (万元)。

(3) 【答案与解析】D 房产转让合同和土地使用权转让合同，均按产权转移书据计税贴花。印花税 =  $4000 \times 0.05\% + 6000 \times 0.05\% = 5$  (万元) = 50000 (元)；另外，土地使用证按件贴花5元。

(4) 【答案与解析】C 取得土地使用权缴纳的契税为  $6000 \times 3\% = 180$  (万元)。

(5) 【答案与解析】A 转让车间取得的收入为4000万元；准予扣除的成本为： $2400 \times 70\% = 1680$  (万元)；准予扣除的税金为： $4000 \times 0.05\% + 220 = 222$  (万元)；扣除项目合计为  $1680+222=1902$  (万元)；增值额为  $4000-1902=2098$  (万元)；增值率

为  $2098 \div 1902 = 110.3\%$ ，适用 50% 的税率，速算扣除率为 15%；应纳土地增值税  $= 2098 \times 50\% - 1902 \times 15\% = 763.7$ （万元）。

(6) 【答案与解析】C 以出让或转让方式有偿取得土地使用权的，应由受让方从合同约定交付土地时间的次月起缴纳城镇土地使用税；合同未约定交付土地时间的，由受让方从合同签订的次月起缴纳城镇土地使用税。城镇土地使用税  $= 80\,000 \times 2 + 40\,000 \times 2 \times 6/12 = 200\,000$ （元） $= 20$ （万元）。

(7) 【答案与解析】C 车船税的纳税义务发生时间，为车船管理部门核发的车船登记证书或者行驶证书所记载日期的当月。纳税人未按照规定到车船管理部门办理应税车船登记手续的，以车船购置发票所载开具时间的当月作为车船税的纳税义务发生时间。车船税  $= 2 \times 300 \times 9 \div 12 = 450$ （元）。

5. (1) 【答案与解析】A 专门开采或者与原油同时开采的天然气才属于资源税的征税范围，暂不包括“煤矿生产的天然气”。销售天然气应纳资源税  $= (3000 - 800) \times 10 = 22\,000$ （元）。

(2) 【答案与解析】B 纳税人开采或者生产应税产品自用的，以“自用数量”为课税数量。职工食堂和职工宿舍用煤应纳资源税  $= 500 \times 4 = 2000$ （元）。纳税人开采或者生产应税产品销售的，以“销售数量”为课税数量，与“开采数量”无关。销售原煤应纳资源税  $= 200\,000 \times 4 = 800\,000$ （元）。原煤应纳资源税  $= 800\,000 + 2000 = 802\,000$ （元）。

(3) 【答案与解析】D 纳税人以自产的液体盐加工固体盐，按固体盐税额征税，以加工的固体盐数量为课税数量，液体盐不再征税。纳税人以外购的液体盐加工成固体盐，其加工固体盐所耗用液体盐的已纳税额准予抵扣。自产液体盐应纳资源税  $= 60\,000 \times 5 = 300\,000$ （元）。自产液体盐加工固体盐应纳资源税  $= 20\,000 \times 20 = 400\,000$ （元）外购液体盐加工固体盐应纳资源税  $= 10\,000 \times 20 - 20\,000 \times 5 = 100\,000$ （元）。盐应纳的资源税为  $300\,000 + 400\,000 + 100\,000 = 800\,000$ （元）。

6. (1) 【答案与解析】B 取得土地使用权所支付的金额  $= (4000 + 160) \times 1/2 = 2080$ （万元）。

(2) 【答案与解析】B 耕地占用税属于土地征用及拆迁补偿费的一部分，是开发成本的一部分。应扣除的开发成本的金额  $= 3000 \times 1/2 = 1500$ （万元）。

(3) 【答案与解析】C 应扣除的开发费用的金额  $= (2080 + 1500) \times 10\% = 358$ （万元）。

(4) 【答案与解析】D 应扣除的有关税金  $= 6500 \times 5\% \times (1 + 7\% + 3\%) + 6500 \times 0.05\% = 360.75$ （万元）。

(5) 【答案与解析】A 扣除项目合计  $= 2080 + 1500 + 358 + 360.75 = 4298.75$ （万元）。

增值税率  $= (6500 - 4298.75) \div 4298.75 \times 100\% = 51.21\%$ 。

应缴纳的土地增值税  $= (6500 - 4298.75) \times 40\% - 4298.75 \times 5\% = 665.56$ （万元）。

7. (1) 【答案与解析】C 因不动产纠纷提起的诉讼，由不动产所在地法院管辖。

(2) 【答案与解析】B 自 2009 年 1 月 1 日到 2009 年 12 月 31 日，个人将购买不足两年的非普通住房对外销售的，全额征收营业税；个人将购买超过两年（含）的非普通住房

或不足两年的普通住房对外销售的，按照其销售收入减去购买价款后的余额征收营业税；个人将购买超过两年的普通住房对外销售，免征营业税。应纳营业税 =  $(600\,000 - 400\,000) \times 5\% = 10\,000$ （元）。

(3) 【答案与解析】C 房屋买卖，以成交价格作为契税的计税依据。另外，只有房产产权承受方缴纳契税，转让方不缴纳契税。本题中，只有李四缴纳契税。李四应纳契税 =  $600\,000 \times 3\% = 18\,000$ （元）。

(4) 【答案与解析】D 李四应就房产转让合同和房产证缴纳印花税。李四应纳印花税 =  $600\,000 \times 0.05\% + 5 = 305$ （元）。注意个人出租住房免征印花税。

(5) 【答案与解析】A 李四将该住房出租，按规定，自2001年1月1日起，对个人按市场价格出租居住住房，用于居住的，按4%的税率征收房产税。2009年应纳房产税 =  $8000 \times 11 \times 4\% = 3520$ （元）。

(6) 【答案与解析】C 自2008年3月1日起，对个人出租住房取得的所得减按10%的税率征收个人所得税。李四应纳个人所得税 =  $8000 \times (1 - 20\%) \times 10\% \times 11 = 7040$ （元）。

8. 【答案与解析】以获奖方式取得房屋权属的应视同房屋赠予征收契税，计税依据为税务机关参照市场价格核定的价格，即28万元。房屋交换且交换价格不相等的，应由多支付货币的一方缴纳契税，计税依据为所交换的房屋价格的差额，即5万元。因此，王某应就其获奖承受该房屋权属行为和房屋交换行为分别缴纳契税。

(1) 王某获奖承受房屋权属应缴纳的契税税额 =  $280\,000 \times 4\% = 11\,200$ （元）。

(2) 王某交换房屋行为应缴纳的契税税额 =  $50\,000 \times 4\% = 2000$ （元）。

(3) 王某实际应缴纳的契税税额 =  $11\,200 + 2000 = 13\,200$ （元）。

9. 【答案与解析】购置的新车船，购置当年的应纳税额自纳税义务发生的当月起按月计算。

张某2012年应缴纳车船税 =  $480 \times 9 \div 12 = 360$ （元）。

10. 【答案与解析】根据资源税法律制度规定，金属和非金属矿产品原矿，因无法准确掌握纳税人移送使用原矿数量的，可将其精矿按选矿比折算成原矿数量，作为销售数量计税。

(1) 销售铜矿石原矿应纳资源税税额 = 应税产品的销售数量  $\times$  适用的定额税率 =  $4 \times 1.2 = 4.8$ （万元）。

(2) 入选精矿的铜矿石原矿应纳资源税税额 = 入选精矿  $\div$  选矿比  $\times$  适用的定额税率 =  $1 \div 20\% \times 1.2 = 6$ （万元）。

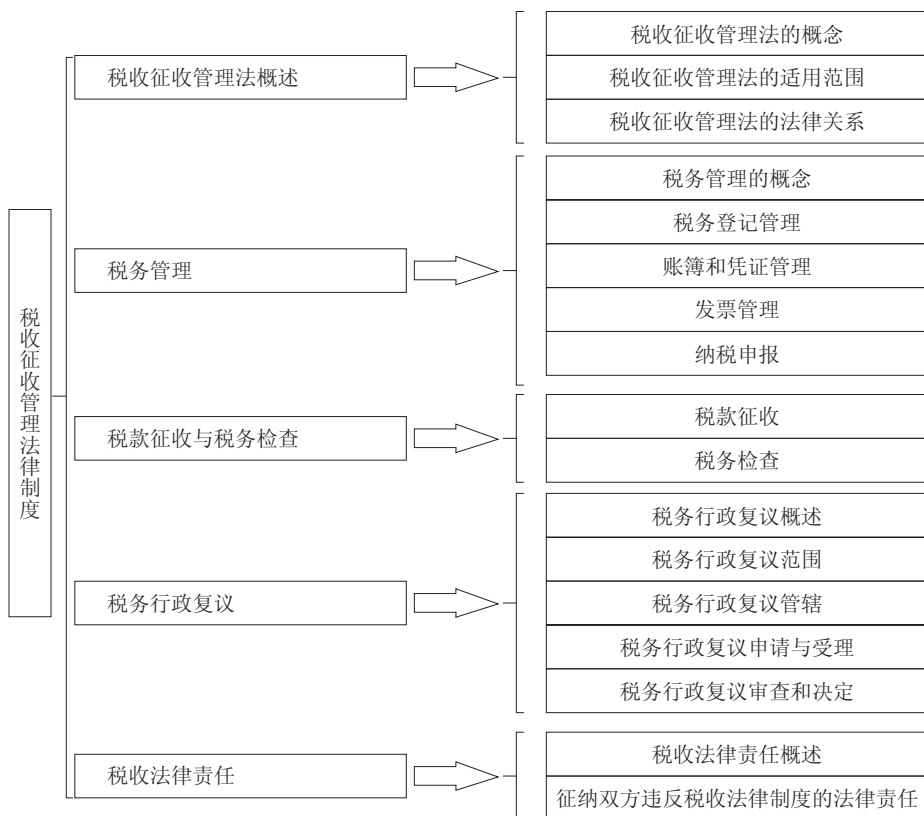
(3) 该铜矿12月份应纳资源税税额 =  $4.8 + 6 = 10.8$ （万元）。

## 第7章

# 税收征收管理法律制度

0000

### 本章知识框架图



### 考情分析

本章主要介绍了税收征收管理法律制度的基础知识，主要包括税务管理、税款征收、税务检查 and 法律责任等方面。其中，税收管理是基础，税款征收是重点，税务检查是手段，法律责任是保障。从历年试题分布看，本章知识点主要通过单选题和多选题考查，分值在 10 分左右。考生在学习本章内容时，应特别注意相关知识点的辨析及相关规定的细节部分。

本章知识点精讲

7.1 税收征收管理法概述

7.1.1 税收征收管理法的概念

税收征收管理法是调整、规范税收征收管理的法律规范的总称。税收征收管理法属于税收程序法，它是以规定税收实体法中所确定的权利义务的履行程序为主要内容的法律规范，是税法的有机组成部分，是纳税人全面履行纳税义务必须遵守的法律准则，也是税务机关履行征税职责的法律依据。

7.1.2 税收征收管理法的适用范围

《征管法》适用于所有依法由税务机关征收的各种税收的征收管理。就现行有效税种而言，增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、资源税、城镇土地使用税、土地增值税、车船税、车辆购置税、房产税、印花税、城市维护建设税等税种的征收管理均适用征管法。

耕地占用税、契税、农业税、牧业税的征收管理，按照国务院的有关规定执行。

由海关负责征收的关税及海关代征的进口环节的增值税、消费税，依照法律、行政法规的有关规定执行。

我国同外国缔结的有关税收的条约、协定同本法存在不同规定的，依照条约、协定的规定办理。

7.1.3 税收征收管理法的法律关系

（一）税收法律关系

税法即税收法律制度，是调整国家与纳税人之间在征纳税方面的权利与义务关系的法律规范的总称，是国家法律的重要组成部分。

税收法律关系，是指税法所确认和调整的税收征纳主体之间在税收分配过程中形成的权利和义务关系。与其他法律关系一样，税收法律关系也由主体、客体和内容三部分组成，具体内容如表 7-1 所示。

表7-1 税收法律关系

组成部分	含 义
税收法律关系主体	指在税收法律关系中依法享有权利和承担义务的双方当事人，即税收法律关系的参加者。分为征税主体和纳税主体 在税收法律关系中，双方当事人虽然是行政管理者和被管理者的关系，但法律地位是平等的

续 表

组成部分	含 义
税收法律关系的内容	指税收法律关系主体所享受的权利和应承担的义务
税收法律关系的客体	指税收法律关系主体双方的权利和义务所共同指向的对象。如房产税征纳关系中的房屋、所得税征纳关系中的收入等

（二）征纳双方的权利和义务

征纳双方在税收征收管理中既享有各自的权利，也须承担各自的义务。

征纳双方的权利和义务的具体内容如表 7-2 所示。

表7-2 征纳双方的权利和义务

类 目	所属权利	所属义务
税务机关	①法规起草拟订权 ②税务管理权 ③税款征收权 ④税务检查权 ⑤行政处罚权 ⑥其他权利	①宣传税法，辅导纳税人依法纳税的义务 ②保密义务 ③为纳税人办理税务登记、开具完税凭证的义务 ④受理税务行政复议的义务 ⑤进行回避的义务 ⑥其他义务
纳税人、扣缴义务人	①知情权 ②要求保密权 ③享受税法规定的减税、免税和出口退税优待 ④多缴税款申请退还权 ⑤陈述权、申辩权 ⑥要求税务机关承担赔偿责任权 ⑦其他权利	①按期办理税务登记，并按规定使用税务登记证件的义务 ②按规定设置账簿，并正确使用、保管有关凭证的义务 ③按期办理纳税申报的义务 ④按期缴纳或解缴税款的义务 ⑤接受税务检查的义务 ⑥纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时，必须依照税务机关的纳税决定，履行缴纳税款及滞纳金，或者提供相应的担保的义务，然后才可以申请行政复议和起诉 ⑦其他义务

7.2 税务管理

7.2.1 税务管理的概念

税务管理是税收征收管理的重要内容，是税款征收的前提和基础，它是税收征收管理机关为了贯彻、执行国家税收法律制度，加强税收工作，协调征税关系而对纳税人和扣缴义务人实施的基础性的管理制度和管理行为。税务管理主要包括税务登记管理、账簿和凭证管理、纳税申报等。



## 7.2.2 税务登记管理

### （一）税务登记的概念与范围

#### 1. 税务登记的概念

税务登记又称纳税登记，是指税务机关根据税法规定，对纳税人的生产、经营活动进行登记管理的一项法定制度，也是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。

税务登记是整个税收征收管理的起点。税务登记的作用在于掌握纳税人的基本情况和税源分布情况。从税务登记开始，纳税人的身份及征纳双方的法律关系即得到确认。

#### 2. 税务登记范围、税务登记证件及使用

（1）税务登记范围。企业在外地设立的分支机构和从事生产、经营的场所，个体工商户和从事生产、经营的事业单位，都应当办理税务登记（统称从事生产、经营的纳税人）。

前述规定以外的纳税人，除国家机关、个人和无固定生产经营场所的流动性农村小商贩外，也应当办理税务登记（统称非从事生产经营但依照规定负有纳税义务的单位和个人）。

根据税收法律、行政法规的规定，负有扣缴税款义务的扣缴义务人（国家机关除外），应当办理扣缴税款登记。

例如，下岗职工赵某开办了一个商品经销部，按规定享受一定期限内的免税优惠。他认为既然免税就不需要办理税务登记。实际上，赵某的观点是不正确的。根据税收征收管理法律制度的规定，凡是从事生产经营的单位和个体工商户均应办理税务登记。

（2）税务登记证件及使用。税务登记证件包括税务登记证及其副本、临时税务登记证及其副本。扣缴税款登记证件包括扣缴税款登记证及其副本。纳税人应当将税务登记证件正本在其生产、经营或办公场所公开悬挂，接受税务机关检查。

纳税人办理下列事项时，必须提供税务登记证件：一是开立银行账户；二是领购发票。

纳税人办理其他税务事项时，应当出示税务登记证件，经税务机关核准相关信息后办理手续：一是申请减税、免税、退税；二是申请办理延期申报、延期缴纳税款；三是申请开具外出经营活动税收管理证明；四是办理停业、歇业；五是其他有关税务事项。

从事生产、经营的纳税人应当按照国家有关规定，持税务登记证件，在银行或者其他金融机构开立基本存款账户和其他存款账户，并自开立基本存款账户或者其他存款账户之日起15日内，将其全部账号向主管税务机关报告；发生变化的，应当自变化之日起15日内，向主管税务机关书面报告。银行和其他金融机构应当在从事生产、经营的纳税人的账户中登录税务登记证件号码，并在税务登记证件中登录从事生产、经营的纳税人的账户账号。

纳税人应当按照国务院税务主管部门的规定使用税务登记证件。税务登记证件不得转借、涂改、损毁、买卖或者伪造。

税务机关对税务登记证件实行定期验证和换证制度。纳税人应当在规定的期限内持有关证件到主管税务机关办理验证或者换证手续。

【例 7-1】小郝在学习税法时注意到，从事生产、经营的纳税人到银行开立账户时要持税务登记证件，开立账户后要将账号向税务机关报告。小郝想，法律做这样规定的意义，一定是为了防止个别纳税人逃避税务机关的监管。分析小郝的想法是否正确。

小郝的想法正确。利用银行系统降低税收管理成本，防止逃避纳税已经被许多国家的实践证明是有效的。《征管法》规定纳税人须持税务登记证件开立银行账户，并向税务机关报告其全部账号，在账户和税务登记证件中互相登记号码，将设立账户与税务登记管理联系起来，增强了银行在税源监控中的作用，提高了税务登记证的法律地位。

3. 税务登记主管机关

县以上(含本级,下同)国家税务局(分局)、地方税务局(分局)是税务登记的主管机关，负责税务登记的设立登记、变更登记、注销登记和税务登记证验证、换证，以及非正常户处理、报验登记等有关事项。

国家税务局（分局）、地方税务局（分局）按照国务院规定的税收征收管理范围，实施属地管理，采取联合登记或者分别登记的方式办理税务登记。在有条件的城市，国家税务局（分局）、地方税务局（分局）可以按照“各区分散受理、全市集中处理”的原则办理税务登记。

国家税务局（分局）、地方税务局（分局）执行统一的税务登记代码。税务登记代码由省级国家税务局、地方税务局联合编制，统一下发各地执行。

各级工商行政管理机关应当向同级国家税务局和地方税务局定期通报办理开业、变更、注销登记，以及吊销营业执照的情况。

（二）税务登记的内容

我国现行税务登记制度包括设立（开业）税务登记、变更税务登记、注销税务登记，外出经营报验登记以及停业、复业登记等。

1. 设立税务登记

设立税务登记，是指纳税人依法设立并经工商行政管理登记后，为确认其纳税人的身份、纳入国家税务管理体系而到税务机关进行的登记。

（1）办理设立税务登记的地点。从事生产、经营的纳税人，向生产、经营所在地税务机关办理税务登记。

（2）申报办理税务登记的时限要求。申报办理税务登记的时限要求如表 7-3 所示。

表7-3 申报办理税务登记的时限要求

情 形	时限要求
①从事生产、经营的纳税人领取工商营业执照（含临时工商营业执照）的	应当自领取工商营业执照之日起30日内申报办理税务登记，税务机关核发税务登记证及副本（纳税人领取临时工商营业执照的，税务机关核发临时税务登记证及副本）
②从事生产、经营的纳税人未办理工商营业执照，但经有关部门批准设立的	应当自有关部门批准设立之日起30日内申报办理税务登记，税务机关核发税务登记证及副本

续 表

情 形	时限要求
③从事生产、经营的纳税人未办理工商营业执照，也未经有关部门批准设立的	应当自纳税义务发生之日起30日内申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本
④有独立的生产经营权、在财务上独立核算并定期向发包人或者出租人上交承包费或租金的承包承租人	应当自承包承租合同签订之日起30日内，向其承包承租业务发生地税务机关申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本，临时税务登记的期限为承包承租期
⑤从事生产、经营的纳税人外出经营，自其同一县（市）实际经营或提供劳务之日起，在连续的12个月内累计超过180日的	应当自期满之日起30日内，向生产、经营所在地税务机关申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本
⑥境外企业在中国境内承包建筑、安装、装配、勘探工程和提供劳务的	应当自项目合同（协议）签订之日起30日内，向项目所在地税务机关申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本，临时税务登记的期限为合同规定的承包期
⑦非从事生产经营但依照规定负有纳税义务的单位和个人	除国家机关、个人和无固定生产、经营场所的流动性农村小商贩外，都应当自纳税义务发生之日起30日内，向纳税义务发生地税务机关申报办理税务登记，税务机关核发税务登记证及副本

（3）申报办理税务登记需提供的资料及税务登记表填写内容。纳税人在申报办理税务登记时，应当根据不同情况向税务机关如实提供以下证件和资料：

①工商营业执照或其他核准执业证件。

②有关合同、章程、协议书。

③组织机构统一代码证书。

④法定代表人或负责人、业主的居民身份证、护照或者其他合法证件。其他需要提供的有关证件、资料，由省、自治区、直辖市税务机关确定。

纳税人在申报办理税务登记时，应当如实填写税务登记表。

（4）税务登记证件的发放。纳税人提交的证件和资料齐全且税务登记表的填写内容符合规定的，税务机关应及时发放税务登记证件。

纳税人提交的证件和资料不齐全或税务登记表的填写内容不符合规定的，税务机关应当场通知其补正或者重新填报。纳税人提交的证件和资料明显有疑点的，税务机关应进行实地调查，核实后予以发放税务登记证件。

税务登记证件的主要内容包括纳税人名称、税务登记代码、法定代表人或负责人、生产经营地址、登记类型、核算方式、生产经营范围（主营、兼营）、发证日期、证件有效期等。

已办理税务登记的扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起30日内，向税务登记地税务机关申报办理扣缴税款登记。税务机关在其税务登记证件上登记扣缴税款事项，不再发给扣缴税款登记证件。根据税收法律、行政法规的规定可不办理税务登记的扣缴义务人，应当自扣缴义务发生之日起30日内，向机构所在地税务机关申报办理扣缴税款登记。税务机关核发扣缴税款登记证件。

## 2. 变更税务登记

变更税务登记，是指纳税人办理设立税务登记后，因登记内容发生变化，需要对原有登记内容进行更改，而向主管税务机关申报办理的税务登记。

纳税人已在工商行政管理机关办理变更登记的，应当自工商行政管理机关变更登记之日起 30 日内，向原税务登记机关如实提供下列证件、资料，申报办理变更税务登记：

- (1) 工商登记变更表及工商营业执照。
- (2) 纳税人变更登记内容的有关证明文件。
- (3) 税务机关发放的原税务登记证件（登记证正、副本和税务登记证等）。
- (4) 其他有关资料。

纳税人按照规定不需要在工商行政管理机关办理变更登记，或者其变更登记的内容与工商登记内容无关的，应当自税务登记内容实际发生变化之日起 30 日内，或者自有关机关批准或宣布变更之日起 30 日内，持下列证件到原税务登记机关申报办理变更税务登记：

- (1) 纳税人变更登记内容的有关证明文件。
- (2) 税务机关发放的原税务登记证明证件（登记证正、副本和税务登记证等）。
- (3) 其他有关资料。

纳税人提交的有关变更登记的证件、资料齐全的，应如实填写变更税务登记表，经税务机关审核，符合规定的，税务机关应予以受理；不符合规定的，税务机关应通知其补正。

税务机关应当自受理之日起 30 日内，审核办理变更税务登记。纳税人税务登记证和税务登记证中的内容都发生变更的，税务机关按变更后的内容重新核发税务登记证；纳税人税务登记证的内容发生变更而税务登记证中的内容未发生变更的，税务机关不重新核发税务登记证。

## 3. 停业、复业登记

停业、复业登记，是指实行定期定额征收方式的纳税人，因自身经营的需要暂停经营或者恢复经营而向主管税务机关申请办理的税务登记手续。

(1) 停业登记。实行定期定额征收方式的个体工商户需要停业的，应当在停业前向税务机关申报办理停业登记。纳税人的停业期限不得超过 1 年。

纳税人在申报办理停业登记时，应如实填写停业申请登记表，说明停业理由、停业期限、停业前的纳税情况和发票的领、用、存情况，并结清应纳税款、滞纳金、罚款。税务机关应收存其税务登记证及副本、发票领购簿、未使用完的发票和其他税务证件。

纳税人在停业期间发生纳税义务的，应当按照税收法律、行政法规的规定申报缴纳税款。

(2) 复业登记。纳税人应当于恢复生产、经营之前，向税务机关申报办理复业登记，如实填写《停、复业报告书》，领回并启用税务登记证、发票领购簿及其停业前领购的发票。

纳税人停业期满后不能及时恢复生产经营的，应当在停业期满前向税务机关提出延长停业登记申请，并如实填写《停、复业报告书》。

#### 4. 外出经营报验登记

外出经营报验登记是指从事生产经营的纳税人到外县（市）进行临时性的生产经营活动时，按规定申报办理的税务登记手续。

纳税人到外县（市）临时从事生产经营活动的，应当在外县生产经营以前，持税务登记证向主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》（简称《外管证》）。

税务机关按照一地一证的原则，核发《外管证》，《外管证》的有效期限一般为30日，最长不得超过180日。在同一地累计超过180日的，应当在营业地办理税务登记手续。

纳税人应当在《外管证》注明地进行生产经营前向当地税务机关报验登记，并提交下列证件、资料：一是税务登记证副本；二是《外管证》。纳税人在《外管证》注明地销售货物的，除提交以上证件、资料外，还应如实填写《外出经营货物报验单》，申报查验货物。

纳税人外出经营活动结束，应当向经营地税务机关填报《外出经营活动情况申报表》，并结清税款、缴销发票。

纳税人应当在《外管证》有效期届满后10日内，持《外管证》回原税务登记地税务机关办理《外管证》缴销手续。

#### 5. 注销税务登记

注销税务登记，是指纳税人由于出现法定情形终止纳税义务时，向原税务机关申请办理的取消税务登记的手续。办理注销税务登记后，该当事人不再接受原税务机关的管理。

纳税人发生解散、破产、撤销及其他情形，依法终止纳税义务的，应当在向工商行政管理机关或者其他机关办理注销登记前，持有关证件和资料向原税务登记机关申报办理注销税务登记。按规定不需要在工商行政管理机关或者其他机关办理注册登记的，应当自有关机关批准或者宣告终止之日起15日内，持有关证件和资料向原税务登记机关申报办理注销税务登记。

纳税人被工商行政管理机关吊销营业执照或者被其他机关予以撤销登记的，应当自营业执照被吊销或者被撤销登记之日起15日内，向原税务登记机关申报办理注销税务登记。

纳税人因住所、经营地点变动，涉及改变税务登记机关的，应当在向工商行政管理机关或者其他机关申请办理变更、注销登记前，或者住所、经营地点变动前，持有关证件和资料，向原税务登记机关申报办理注销税务登记，并自注销税务登记之日起30日内向迁达地税务机关申报办理税务登记。

境外企业在中国境内承包建筑、安装、装配、勘探工程和提供劳务的，应当在项目完工、离开中国前15日内，持有关证件和资料，向原税务登记机关申报办理注销税务登记。

纳税人办理注销税务登记前，应当向税务机关提交相关证明文件和资料，结清应纳税款、多退（免）税款、滞纳金和罚款，缴销发票、税务登记证件和其他税务证件，经税务机关核准后，办理注销税务登记手续。



（三）税务登记的管理

1. 证照管理

税务机关应当加强税务登记证件的管理，采取实地调查、上门验证等方法，或者结合税务部门和工商部门之间，以及国家税务局（分局）、地方税务局（分局）之间的信息交换比对进行税务登记证件的管理。

纳税人、扣缴义务人遗失税务登记证件的，应当自遗失税务登记证件之日起 15 日内，书面报告主管税务机关，如实填写《税务登记证件遗失报告表》，并将纳税人的名称、税务登记证件名称、税务登记证件号码、税务登记证件有效期、发证机关名称在税务机关认可的报刊上作遗失声明，凭报刊上刊登的遗失声明向主管税务机关申请补办税务登记证件。

2. 非正常户处理

已办理税务登记的纳税人未按照规定的期限申报纳税，在税务机关责令其限期改正后，逾期不改正的，税务机关应当派人员实地检查，查无下落并且无法强制其履行纳税义务的，由检查人员制作非正常户认定书，存入纳税人档案，税务机关暂停其税务登记证件、发票领购簿和发票的使用。

纳税人被列入非正常户超过 3 个月的，税务机关可以宣布其税务登记证件失效，其应纳税款的追征仍按《征管法》及其实施细则的规定执行。

7.2.3 账簿和凭证管理

账簿和凭证是税务机关对纳税人进行征税、管理、核查的重要依据，也是纳税人进行生产经营活动和核算财务收支的重要资料。账簿、凭证管理是税收管理的基础性工作。纳税人所使用的凭证、登记的账簿、编制的报表及其所反映的内容是否真实可靠，直接关系到计征税款依据的真实性，从而影响应纳税款及时足额入库。加强账簿、凭证管理，目的在于促使纳税人如实反映生产、经营情况，保证国家税收的正确计征，预防和打击偷逃税等违法行为。

（一）账簿的设置管理

纳税人、扣缴义务人应按照有关法律、行政法规和国务院财政、税务主管部门的规定设置账簿，根据合法、有效凭证记账，进行核算。账簿设置管理的具体内容如表 7-4 所示。

表7-4 账簿的设置管理

管理内容	说 明
1.从事生产、经营的纳税人应当自领取营业执照或者发生纳税义务之日起15日内，按照国家有关规定设置账簿	所谓账簿，是指纳税人连续地登记各种经济业务的账册或簿籍，包括总账、明细账、日记账及其他辅助性账簿。总账、日记账应当采用订本式。所谓凭证，是指记录经济业务、明确经济责任的书面证明



续 表

管理内容	说 明
2.生产、经营规模小又确定无建账能力的纳税人，可以聘请经批准从事会计代理记账业务的专业机构或者经税务机关认可的财会人员代为建账和办理账务	聘请上述机构或者人员有实际困难的，经县以上税务机关批准，可以按照税务机关的规定，建立收支凭证粘贴簿、进货销货登记簿或者使用税控装置
3.扣缴义务人应当自税收法律、行政法规规定的扣缴义务发生之日起10日内，按照所代扣、代收的税种，分别设置代扣代缴、代收代缴税款账簿	<p>纳税人、扣缴义务人会计制度健全，能够通过计算机正确、完整地计算其收入和所得或者代扣代缴、代收代缴税款情况的，其计算机输出的完整的书面会计记录，可视同会计账簿</p> <p>纳税人、扣缴义务人会计制度不健全，不能通过计算机正确、完整地计算其收入和所得或者代扣代缴、代收代缴税款情况的，应当建立总账及与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的其他账簿</p>

## （二）对纳税人财务会计制度及其处理办法的管理

纳税人财务会计制度及其处理办法的管理如表 7-5 所示。

表7-5 纳税人财务会计制度及其处理办法的管理

管理内容	备 注
1.从事生产、经营的纳税人应当自领取税务登记证件之日起15日内，将其财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送主管税务机关备案	纳税人的财务会计制度及其处理办法，是其进行会计核算的依据，直接关系到计税依据是否真实合理
2.纳税人使用计算机记账的，应当在使用前将会计电算化系统的会计核算软件、使用说明书及有关资料报送主管税务机关备案	纳税人建立的会计电算化系统应当符合国家有关规定，并能正确、完整地核算其收入或者所得
3.纳税人、扣缴义务人的财务、会计制度或者财务、会计处理办法与国务院或者国务院财政、税务主管部门有关税收的规定抵触的，依照国务院或者国务院财政、税务主管部门有关税收的规定计算应纳税款、代扣代缴和代收代缴税款	—
4.账簿、会计凭证和报表，应当使用中文	民族自治地方可以同时使用当地通用的一种民族文字。外商投资企业和外国企业可以同时使用一种外国文字

## （三）账簿、凭证等涉税资料的保存和管理

从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人必须按照国务院财政、税务主管部门规定的保管期限保管账簿、记账凭证、完税凭证及其他有关资料。账簿、记账凭证、报表、完税凭证、发票、出口凭证及其他有关涉税资料应当保存 10 年；但是法律、行政法规另有规定的除外。账簿、记账凭证、完税凭证及其他有关资料不得伪造、变造或者擅自损毁。

7.2.4 发票管理

（一）发票的概念和式样

发票的概念和式样如表 7-6 所示。

表7-6 发票的概念和式样

发票的概念	发票的式样
发票是指在购销商品、提供或者接受服务，以及从事其他经营活动中，开具、收取的收付款凭证。它是确定经济收支行为发生的法定凭证，是会计核算的原始依据 国家税务总局统一负责全国的发票管理工作，省、自治区、直辖市税务局和地方税务局依据各自的职责共同做好本行政区域内的发票管理工作。财政、审计、工商行政管理、公安等有关部门在各自的职责范围内，配合税务机关做好发票管理工作	在全国范围内统一式样的发票，由国家税务总局确定，在省、自治区、直辖市范围内统一式样的发票，由省、自治区、直辖市税务局和地方税务局确定

（二）发票的种类、联次和内容

发票的种类、联次和内容及使用范围由国家税务总局规定。

1. 发票种类

发票的种类通常按照行业特点和纳税人的生产经营项目划分为普通发票、增值税专用发票和专业发票三种，具体内容如表 7-7 所示。

表7-7 发票种类

发票种类	含 义	说 明
普通发票	是最常见的一种发票，它的适用面最广，各种经济类型的纳税人都可以使用	营业税纳税人和增值税纳税人均可使用普通发票
增值税专用发票	是专供增值税一般纳税人销售货物或提供应税劳务时使用的一种特殊发票	增值税专用发票除具备普通发票的基本特征外，还具备抵扣增值税税款的功能。不仅是经济活动的重要商事凭证，而且是记录销货方纳税义务和购货方进项税额的合法证明，对增值税的计算与管理起着决定性的作用
专业发票	指由国有金融、邮电、铁路、民用航空、公路和水上运输等单位开具的专业性很强的发票	如国有金融、保险企业的存贷、汇兑、转账凭证、保险凭证；国有邮政、电信企业的邮票、邮单、话务、电报收据；国有铁路、民用航空企业和公路、水上运输企业的客票、货票等

2. 发票的联次和内容

发票的联次和内容如表 7-8 所示。

表7-8 发票的联次和内容

分 类	内 容		备 注
发票的联次	存根联	存根联由收款方或开票方留存备查	省以上税务机关可根据发票管理情况 及纳税人经营业务需要，增减除发票 联以外的其他联次，并确定其用途
	发票联	发票联由付款方或受票方作为付款原始凭证	
	记账联	记账联由收款方或开票方作为记账原始凭证	
发票的基本内容	包括发票的名称、发票代码和号码、联次及用途、客户名称、开户银行及账号、商品名称或经营项目、计量单位、数量、单价、大小写金额、开票人、开票日期、开票单位（个人）名称（章）等		省以上税务机关可根据经济活动及发 票管理需要，确定发票的具体内容。 有固定生产经营场所、财务和发票管 理制度健全的纳税人，发票使用量较 大或统一发票式样不能满足经营活动 需要的，可以向省以上税务机关申请 印有本单位名称的发票

### （三）发票的印制

增值税专用发票是由国家税务总局确定的企业印制；其他发票，按照国家税务总局的规定，由省、自治区、直辖市税务机关确定的企业印制。禁止私自印制、伪造、变造发票。印制发票的企业应当具备下列条件：

- （1）取得印刷经营许可证和营业执照。
- （2）设备、技术水平能够满足印制发票的需要。
- （3）有健全的财务制度和严格的质量监督、安全管理、保密制度。

印制发票应当使用国家税务总局确定的全国统一的发票防伪专用品。禁止非法制造发票防伪专用品。

发票应当套印全国统一发票监制章。全国统一发票监制章的式样和发票版面印刷的要求，由国家税务总局规定。发票监制章由省、自治区、直辖市税务机关制作。禁止伪造发票监制章。发票实行不定期换版制度。禁止在境外印制发票。

### （四）发票的领购

需要领购发票的单位和个人，应当持税务登记证件、经办人身份证明、按照国家税务总局规定式样制作的财务印章或发票专用章的印模，向主管税务机关办理发票领购手续。主管税务机关根据领购单位和个人的经营范围和规模，确认领购发票的种类、数量及领购方式，在5个工作日内发给发票领购簿。

单位和个人领购发票时，应当按照税务机关的规定报告发票使用情况，税务机关应当按照规定进行查验。

需要临时使用发票的单位和个人，可以凭购销商品、提供或者接受服务及从事其他经营活动的书面证明、经办人身份证明，直接向经营地税务机关申请代开发票。依照税收法律、行政法规规定应当缴纳税款的，税务机关应当先征收税款，再开具发票。税务机关根据发

票管理的需要,可以按照国家税务总局的规定委托其他单位代开发票。禁止非法代开发票。

税务机关对外省、自治区、直辖市来本辖区从事临时经营活动的单位和个人领购发票的,可以要求其提供保证人或者根据所领购发票的票面限额及数量交纳不超过1万元的保证金,并限期缴销发票。

按期缴销发票的,解除保证人的担保义务或者退还保证金;未按期缴销发票的,由保证人或者以保证金承担法律责任。税务机关收取保证金应当开具资金往来结算票据。

### (五) 发票的开具和保管

销售商品、提供服务及从事其他经营活动的单位和个人,对外发生经营业务收取款项,收款方应当向付款方开具发票;特殊情况下,由付款方向收款方开具发票。特殊情况是指:收购单位和扣缴义务人支付个人款项时;国家税务总局认为其他需要由付款方向收款方开具发票的。

所有单位和从事生产、经营活动的个人在购买商品、接受服务及从事其他经营活动支付款项时,应当向收款方取得发票。取得发票时,不得要求变更品名和金额。不符合规定的发票,不得作为财务报销凭证,任何单位和个人有权拒收。

开具发票应当按照规定的时限、顺序、栏目,全部联次一次性如实开具,并加盖发票专用章。任何单位和个人不得有下列行为:

- (1) 为他人、为自己开具与实际经营业务情况不符的发票。
- (2) 让他人为自己开具与实际经营业务情况不符的发票。
- (3) 介绍他人开具与实际经营业务情况不符的发票。

安装税控装置的单位和个人,应当按照规定使用税控装置开具发票,并按期向主管税务机关报送开具发票的数据。使用非税控电子器具开具发票的,应当将非税控电子器具使用的软件程序说明资料报主管税务机关备案,并按照规定保存、报送开具发票的数据。任何单位和个人应当按照发票管理规定使用发票,不得有下列行为:

- (1) 转借、转让、介绍他人转让发票、发票监制章和发票防伪专用品。
- (2) 知道或者应当知道是私自印制、伪造、变造、非法取得或者废止的发票而受让、开具、存放、携带、邮寄、运输。
- (3) 拆本使用发票。
- (4) 扩大发票使用范围。
- (5) 以其他凭证代替发票使用。

除国家税务总局规定的特殊情形外,发票限于领购单位和个人在本省、自治区、直辖市内开具。省、自治区、直辖市税务机关可以规定跨市、县开具发票的办法。除国家税务总局规定的特殊情形外,任何单位和个人不得跨规定的使用区域携带、邮寄、运输空白发票。禁止携带、邮寄或者运输空白发票出入境。

开具发票的单位和个人应当建立发票使用登记制度,设置发票登记簿,并定期向主管

税务机关报告发票使用情况。开具发票的单位和个人应当在办理变更或者注销税务登记的同时，办理发票和发票领购簿的变更、缴销手续。开具发票的单位和个人应当按照税务机关的规定存放和保管发票，不得擅自损毁。已经开具的发票存根联和发票登记簿，应当保存5年。保存期满后，报经税务机关查验后销毁。

### （六）发票的检查

根据《发票管理办法》及其实施细则的规定，税务机关在发票管理中有权检查印制、领购、开具、取得、保管和缴销发票的情况；调出发票查验；查阅、复制与发票有关的凭证、资料；向当事各方询问与发票有关的问题和情况；在查处发票案件时，对与案件有关的情况和资料，可以记录、录音、录像、照相和复制。

印制、使用发票的单位和个人，必须接受税务机关依法检查，如实反映情况，提供有关资料，不得拒绝、隐瞒。税务人员进行检查时，应当出示税务检查证。

发票管理需要说明的是，对增值税专用发票的管理，国家税务总局可以根据增值税专用发票管理的特殊需要，制定增值税专用发票的具体管理办法。

对专业发票的管理，国家税务总局可以根据有关行业特殊的经营方式和业务需求，会同国务院有关主管部门制定该行业的发票管理办法。

## 7.2.5 纳税申报

### （一）纳税申报的概念

纳税申报是指纳税人按照税法规定的期限和内容向税务机关提交有关纳税事项书面报告的法律行为，是纳税人履行纳税义务、承担法律责任的主要依据，是税务机关税收管理信息的主要来源和税务管理的一项重要制度。

纳税人必须依照法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定确定的申报期限、申报内容如实办理纳税申报，报送纳税申报表、财务会计报表及税务机关根据实际需要要求纳税人报送的其他纳税资料。

扣缴义务人必须依照法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定确定的申报期限、申报内容如实报送代扣代缴、代收代缴税款报告表及税务机关根据实际需要要求扣缴义务人报送的其他有关资料。

### （二）纳税申报的内容

纳税人、扣缴义务人的纳税申报或者代扣代缴、代收代缴税款报告表的主要内容包括税种、税目；应纳税项目或者应代扣代缴、代收代缴税款项目；计税依据；扣除项目及标准；适用税率或者单位税额；应退税项目及税额、应减免税项目及税额；应纳税额或者应代扣代缴、代收代缴税额；税款所属期限、延期缴纳税款、欠税、滞纳金等。



纳税人办理纳税申报时，应当如实填写纳税申报表并根据不同的情况相应报送下列有关证件、资料：一是财务会计报表及其说明材料；二是与纳税有关的合同、协议书及凭证；三是税控装置的电子报税资料；四是外出经营活动税收管理证明和异地完税凭证；五是境内或者境外公证机构出具的有关证明文件；六是税务机关规定应当报送的其他有关证件、资料。

（三）纳税申报的方式

纳税申报方式是指纳税人和扣缴义务人在纳税申报期限内，依照规定到指定税务机关进行申报纳税的形式。纳税申报的方式主要有以下几种，具体方式如表 7-9 所示。

表7-9 纳税申报的方式

申报方式	含 义	说 明
自行申报 （直接申报）	指纳税人、扣缴义务人按照规定的期限自行直接到主管税务机关（报税大厅）办理纳税申报手续	这是一种传统的申报方式
邮寄申报	指经税务机关批准，纳税人、扣缴义务人使用统一的纳税申报专用信封，通过邮政部门办理交寄手续，并以邮政部门收据作为申报凭据的方式	邮寄申报以寄出的邮戳日期为实际申报日期
数据电文方式	指以税务机关确定的电话语音、电子数据交换和网络传输等电子方式进行纳税申报	这种方式运用了新的电子信息技术，代表着纳税申报方式的发展方向，使用范围逐渐扩大。纳税人、扣缴义务人采取数据电文方式办理纳税申报的，其申报日期以税务机关计算机网络系统收到该数据电文的时间为准，与数据电文相对应的纸质申报资料的报送期限由税务机关确定
其他方式	实行定期定额缴纳税款的纳税人，可以实行简易申报、简并征期等方式申报纳税	

（四）纳税申报的其他要求

- （1）纳税人在纳税期内没有应纳税款的，也应当按照规定办理纳税申报。
- （2）纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间应当按照规定办理纳税申报。
- （3）纳税人、扣缴义务人按照规定的期限办理纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴税款报告表确有困难，需要延期的，应当在规定的期限内向税务机关提出书面延期申请，经税务机关核准，在核准的期限内办理。
- （4）纳税人、扣缴义务人因不可抗力，不能按期办理纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴税款报告表的，可以延期办理；但是，应当在不可抗力情形消除后立即向税务机关报告。税务机关应当查明事实，予以核准。
- （5）经核准延期办理纳税申报、报送事项的，应当在纳税期内按照上期实际缴纳的税额或者税务机关核定的税额预缴税款，并在核准的延期内办理税款结算。结算的时候，预



缴税额大于应纳税额的，税务机关应退还多缴的税款，但是不支付利息；预缴税额小于应纳税额的，税务机关补征少缴的税款，但是不加收滞纳金。

## 7.3 税款征收与税务检查

### 7.3.1 税款征收

#### （一）税款征收的概念

税款征收制度是指税务机关按照税法规定将纳税人应纳的税款收缴入库的法定制度。它是税收征收管理的中心环节，是全部税收征管工作的目的和归宿，直接关系到国家税收能及时、足额入库。

#### （二）税款征收的方式

税款征收方式，是指税务机关根据各税种的不同特点和纳税人的具体情况而确定的计算、征收税款的形式和方法。包括确定（征收）方式和缴纳方式。

由于纳税人的情况千差万别，税款征收方式也不可能统一固定，必须根据不同情况，采取相应的征收方式。我国现行《征管法》及其实施细则未对税款征收方式做具体规定，只是明确要按照保证国家税款及时足额入库、方便纳税人、降低税收成本的原则，确定税款征收方式。税款具体征收的方式如表 7-10 所示。

表7-10 税款征收的方式

征收方式	含 义	适用范围
查账征收	指税务机关对财务健全的纳税人，依据其报送的纳税申报表、财务会计报表和其他有关纳税资料，依照适用税率，计算应纳税款的征收方式	适用于财务会计制度健全，能够如实核算和提供生产经营情况，并能正确计算应纳税款和如实履行纳税义务的纳税人
查定征收	指对账务不全，但能控制其材料、产量或进销货物的纳税单位或个人，由税务机关依据正常条件下的生产能力对其生产的应税产品查定产量、销售额并据以征收税款的征收方式	适用生产经营规模较小、产品零星、税源分散、会计账册不健全，但能控制原材料或进销货的小型厂矿和作坊
查验征收	指税务机关对纳税人的应税商品、产品，通过查验数量，按市场一般销售单价计算其销售收入，并据以计算应纳税款的征收方式	适用于纳税人财务制度不健全，生产经营不固定，零星分散、流动性大的税源
定期定额征收	指对小型个体工商户在一定经营地点、一定经营时期、一定经营范围内的应纳税经营额（包括经营数量）或所得额进行核定，并以此为计税依据，确定其应纳税额的一种征收方式	适用于经主管税务机关认定和县以上税务机关（含县级）批准的生产、经营规模小，达不到《个体工商户建账管理暂行办法》规定设置账簿标准，难以查账征收，不能准确计算计税依据的个体工商户（包括个人独资企业，简称定期定额户）

### （三）税款征收措施

为了保证税款征收的顺利进行,《征管法》赋予了税务机关在税款征收中根据不同情况可以采取相应措施的权力,具体内容如表 7-11 所示。

表7-11 税款征收措施

措 施	内 容	
1. 由税务机关核定、调整应纳税额	(1) 核定应纳税额的情形	<p>根据《征管法》的规定,纳税人有下列情形之一的,税务机关有权核定其应纳税额:</p> <p>①依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的</p> <p>②依照法律、行政法规的规定应当设置但未设置账簿的</p> <p>③擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的</p> <p>④虽设置账簿,但账目混乱或者成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全,难以查账的</p> <p>⑤发生纳税义务,未按照规定的期限办理纳税申报,经税务机关责令限期申报,逾期仍不申报的</p> <p>⑥纳税人申报的计税依据明显偏低,又无正当理由的</p>
	(2) 核定应纳税额的方法	<p>①参照当地同类行业或者类似行业中经营规模和收入水平相近的纳税人的税负水平核定</p> <p>②按照营业收入或者成本加合理的费用和利润的方法核定</p> <p>③按照耗用的原材料、燃料、动力等推算或者测算核定</p> <p>④按照其他合理方法核定</p>
2. 责令缴纳,加收滞纳金	<p>(1) 纳税人未按照规定期限缴纳税款的,扣缴义务人未按照规定期限解缴税款的,税务机关可责令限期缴纳,并从滞纳税款之日起,按日加收滞纳税款万分之五的滞纳金</p> <p>(2) 对未按照规定办理税务登记的从事生产、经营的纳税人,以及临时从事经营的纳税人,由税务机关核定其应纳税额,责令缴纳或不缴纳的,税务机关可以扣押其价值相当于应纳税款的商品、货物</p> <p>(3) 加收滞纳金的起止时间,为法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定确定的税款缴纳期限届满次日起至纳税人、扣缴义务人实际缴纳或者解缴税款之日止</p>	
3. 责令提供纳税担保	<p>纳税担保,是指经税务机关同意或确认,纳税人或其他自然人、法人、经济组织以保证、抵押、质押的方式,为纳税人应当缴纳的税款及滞纳金提供担保的行为</p> <p>包括经税务机关认可的有纳税担保能力的保证人为纳税人提供的纳税保证,以及纳税人或者第三人以其未设置或者未全部设置担保物权的财产提供的担保</p>	
	(1) 适用纳税担保的情形	<p>①税务机关有根据认为从事生产、经营的纳税人有逃避纳税义务行为,在规定的纳税期之前经责令其限期缴纳应纳税款,在限期内发现纳税人有明显的转移、隐匿其应纳税的商品、货物,以及其他财产或者应纳税收入的迹象,责成纳税人提供纳税担保的</p> <p>②欠缴税款、滞纳金的纳税人或者其法定代表人需要出境的</p> <p>③纳税人同税务机关在纳税上发生争议而未缴清税款,需要申请行政复议的</p> <p>④税收法律、行政法规规定可以提供纳税担保的其他情形</p>
	(2) 纳税担保的范围	<p>纳税担保范围包括税款、滞纳金和实现税款、滞纳金的费用</p> <p>费用包括抵押、质押登记费用,质押保管费用,以及保管、拍卖、变卖担保财产等相关费用支出</p>

续 表

措 施	内 容	
4.采取税收保全措施	(1) 适用税收保全的情形及措施	①书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款 ②扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产 其他财产是指纳税人的房地产、现金、有价证券等不动产和动产
	(2) 不适用税收保全的财产	个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品，不在税收保全措施的范围之内 税务机关对单价5000元以下的其他生活用品，不采取税收保全措施
5.采取强制执行措施	(1) 适用强制执行的情形及措施	①书面通知其开户银行或者其他金融机构从其存款中扣缴税款 ②扣押、查封、依法拍卖或者变卖其价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产，以拍卖或者变卖所得抵缴税款
	(2) 抵税财物的拍卖与变卖	①适用拍卖、变卖的情形包括： 第一，采取税收保全措施后，限期期满仍未缴纳税款的 第二，设置纳税担保后，限期期满仍未缴纳所担保的税款的 第三，逾期不按规定履行税务处理决定的 第四，逾期不按规定履行复议决定的 第五，逾期不按规定履行税务行政处罚决定的 第六，其他经责令限期缴纳，逾期仍未缴纳税款的 对上述第三至第六项情形进行强制执行时，在拍卖、变卖之前（或同时）进行扣押、查封，办理扣押、查封手续 ②拍卖、变卖执行原则与顺序。税务机关按照拍卖优先的原则确定抵税财物拍卖、变卖的顺序包括： 第一，委托依法成立的拍卖机构拍卖 第二，无法委托拍卖或者不适于拍卖的，可以委托当地商业企业代为销售，或者责令被执行人限期处理 第三，无法委托商业企业销售，被执行人也无法处理的，由税务机关变价处理 国家禁止自由买卖的商品、货物、其他财产，应当交由有关单位按照国家规定的价格收购
6.阻止出境	欠缴税款的纳税人或者其法定代表人在出境前未按规定结清应纳税款、滞纳金或者提供纳税担保的，税务机关可以通知出境管理机构阻止其出境	

个人所扶养家属，是指与纳税人共同居住生活的配偶、直系亲属及无生活来源并由纳税人扶养的其他亲属。个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品不包括机动车辆、金银饰品、古玩字画、豪华住宅或者一处以外的住房。

抵税财物，是指被税务机关依法实施税收强制执行而扣押、查封或者按照规定应强制执行的已设置纳税担保物权的商品、货物、其他财产或者财产权利。拍卖，是指税务机关将抵税财物依法委托拍卖机构，以公开竞价的形式，将特定财物转让给最高应价者的买卖方式。变卖，是指税务机关将抵税财物委托商业企业代为销售、责令纳税人限期处理或由税务机关变价处理的买卖方式。

7.3.2 税务检查

税务检查是税收征收管理的一项重要内容，是确保国家财政收入和税收法律法规贯彻落实的重要手段。税务检查的具体内容如表 7-12 所示。

表7-12 税务检查

分 类	内 容
税务检查的概念	税务检查又称纳税检查，是指税务机关根据税收法律、行政法规的规定，对纳税人、扣缴义务人履行纳税义务、扣缴义务及其他有关税务事项进行审查、核实、监督活动的总称
税务检查的职责	1.税务机关有权进行下列税务检查： （1）检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料，检查扣缴义务人代扣代缴、代收代缴税款账簿、记账凭证和有关资料 （2）到纳税人的生产、经营场所和货物存放地检查纳税人应纳税的商品、货物或者其他财产，检查扣缴义务人与代扣代缴、代收代缴税款有关的经营情况 （3）责成纳税人、扣缴义务人提供与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的文件、证明材料和有关资料 （4）询问纳税人、扣缴义务人与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的问题和情况 （5）到车站、码头、机场、邮政企业及其分支机构检查纳税人托运、邮寄应纳税商品、货物或者其他财产的有关单据、凭证和有关资料 （6）经县以上税务局（分局）局长批准，凭全国统一格式的检查存款账户许可证明，查询从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人在银行或者其他金融机构的存款账户 2.税务机关对从事生产、经营的纳税人以前纳税期的纳税情况依法进行税务检查时，发现纳税人有逃避纳税义务行为，并有明显的转移、隐匿其应纳税的商品、货物及其他财产或者应纳税收入迹象的，可以按照《征管法》规定的批准权限采取税收保全措施或者强制执行措施 3.税务机关调查税务违法案件时，对与案件有关的情况和资料，可以记录、录音、录像、照相和复制 4.税务机关派出的人员进行税务检查时，应当出示税务检查证和税务检查通知书，并有责任为被检查人保守秘密；未出示税务检查证和税务检查通知书的，被检查人有权拒绝检查
被检查人的义务	1.纳税人、扣缴义务人必须接受税务机关依法进行的税务检查，如实反映情况，提供有关资料，不得拒绝、隐瞒 2.税务机关依法进行税务检查时，有权向有关单位和个人调查纳税人、扣缴义务人和其他当事人与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的情况，有关单位和个人有义务向税务机关如实提供有关资料及证明材料

7.4 税务行政复议

7.4.1 税务行政复议概述

税务行政复议是我国行政复议制度的一个重要组成部分。税务行政复议是指当事人(纳税人、扣缴义务人、纳税担保人及其他税务当事人)不服税务机关及其工作人员作出的税务具体行政行为，依法向上一级税务机关（复议机关）提出申请，复议机关经审理对原税务机关具体行政行为依法作出维持、变更、撤销等决定的活动。实行税务行政复议制度的目的是为了维护和监督税务机关依法行使税收执法权，防止和纠正违法或不当的税务具体行政行为，保护纳税人和其他当事人的合法权益。

## 7.4.2 税务行政复议范围

税务行政复议范围如表 7-13 所示。

表7-13 税务行政复议范围

分 类	内 容
受案范围	纳税人及其他当事人（简称申请人）认为税务机关（简称被申请人）的具体行政行为侵犯其合法权益，可依法向税务行政复议机关申请行政复议
必经复议	税务机关作出的征税行为，包括确认纳税主体、征税对象、征税范围、减税、免税、退税、抵扣税款、适用税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点和税款征收方式等具体行政行为，征收税款、加收滞纳金，扣缴义务人、受税务机关委托的单位和个人作出的代扣代缴、代收代缴、代征行为等
选择复议	1.税务机关通知出入境管理机关阻止出境行为 2.行政许可、行政审批行为 3.发票管理行为，包括发售、收缴、代开发票等 4.税收保全措施、强制执行措施 5.税务机关作出的行政处罚行为： （1）罚款 （2）没收财物和违法所得 （3）停止出口退税权
选择复议	6.税务机关不依法履行下列职责的行为： （1）颁发税务登记证 （2）开具、出具完税凭证、外出经营活动税收管理证明 （3）行政赔偿 （4）行政奖励 （5）其他不依法履行职责的行为 7.资格认定行为 8.不依法确认纳税担保行为 9.政府信息公开工作中的具体行政行为 10.纳税信用等级评定行为 11.税务机关作出的其他具体行政行为 申请人认为税务机关的具体行政行为所依据的下列规定不合法，对具体行政行为申请行政复议时，可以一并向复议机关提出对该规定（不含规章）的审查申请： （1）国家税务总局和国务院其他部门的规定 （2）其他各级税务机关的规定 （3）地方各级人民政府的规定 （4）地方人民政府工作部门的规定

## 7.4.3 税务行政复议管辖

税务行政复议管辖的具体内容如表 7-14 所示。



表7-14 税务行政复议管辖

复议管辖的一般规定	复议管辖的特殊规定
1.对各级国家税务局的具体行政行为不服的，向其上一级国家税务局申请行政复议 2.对各级地方税务局的具体行政行为不服的，可以选择向其上一级地方税务局或者该税务局的本级人民政府申请行政复议 3.省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会、人民政府对地方税务局的行政复议管辖另有规定的，应从其规定 4.对国家税务总局的具体行政行为不服的，向国家税务总局申请行政复议。对行政复议决定不服的，申请人可以向人民法院提起行政诉讼，也可以向国务院申请决定国务院的裁决为最终裁决	1.对计划单列市税务局的具体行政行为不服的，向省税务局申请行政复议 2.对税务所（分局）、各级税务局的稽查局的具体行政行为不服的，向其所属税务局申请行政复议 3.对两个以上税务机关共同作出的具体行政行为不服的，向共同上一级税务机关申请行政复议；对税务机关与其他行政机关共同作出的具体行政行为不服的，向其共同上一级行政机关申请行政复议 4.对被撤销的税务机关在撤销以前所作出的具体行政行为不服的，向继续行使其职权的税务机关的上一级税务机关申请行政复议 5.对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服的，向作出行政处罚决定的税务机关申请行政复议。但是对已处罚款和加处罚款都不服的，一并向作出行政处罚决定的税务机关的上一级税务机关申请行政复议 有前款第2、3、4、5项所列情形之一的，申请人也可以向具体行政行为发生地的县级地方人民政府提交行政复议申请，由接受申请的县级地方人民政府依法转送

7.4.4 税务行政复议申请与受理

税务行政复议申请与受理如表 7-15 所示。

表7-15 税务行政复议申请与受理

税务行政复议申请	税务行政复议受理
申请人可以在知道税务机关作出具体行政行为之日起60日内提出行政复议申请 1.因不可抗力或者被申请人设置障碍等原因耽误法定申请期限的，申请期限的计算应当扣除被耽误时间 2.申请人对复议范围中第1项规定的行为不服的，应当先向复议机关申请行政复议，对行政复议决定不服的，可以再向人民法院提起行政诉讼 3.申请人按前述规定申请行政复议的，必须依照税务机关根据法律、行政法规确定的税额、期限，先缴纳税款或者解缴税款及滞纳金，或者提供相应的担保，方可在实际缴清税款和滞纳金后或所提供的担保得到作出具体行政行为的税务机关确认之日起60日内提出行政复议申请 4.申请人对复议范围中第1项规定以外的其他具体行政行为不服，可以申请行政复议，也可以直接向人民法院提起行政诉讼 5.申请人对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服的，应当先缴纳税款和加处罚款，再申请行政复议 6.申请人申请行政复议，可以书面申请，也可以口头申请。书面申请的，可以采取当面递交、邮寄、传真或者电子邮件等方式提出行政复议申请。口头申请的，复议机关应当当场制作行政复议申请笔录，交申请人核对或者向申请人宣读，并由申请人确认	复议机关收到行政复议申请后，应当在5日内进行审查，决定是否受理 1.对不符合规定的行政复议申请，决定不予受理，并书面告知申请人；对不属于本机关受理的行政复议申请，应当告知申请人向有关行政复议机关提出。行政复议机关收到行政复议申请以后未按照规定期限审查并作出不予受理决定的，视为受理 2.对符合规定的行政复议申请，自复议机关收到之日起即为受理。受理行政复议申请，应当书面告知申请人 3.对应当先向行政复议机关申请行政复议，对行政复议决定不服再向人民法院提起行政诉讼的具体行政行为，行政复议机关决定不予受理或者受理以后超过行政复议期限不作答复的，申请人可以自收到不予受理决定书之日起或者行政复议期满之日起15日内，依法向人民法院提起行政诉讼 4.行政复议期间具体行政行为不停止执行。但有下列情形之一的，可以停止执行： （1）被申请人认为需要停止执行的 （2）行政复议机关认为需要停止执行的 （3）申请人申请停止执行，复议机关认为其要求合理，决定停止执行的 （4）法律规定停止执行的



## 7.4.5 税务行政复议审查和决定

### （一）税务行政复议审查

行政复议机构应当自受理行政复议申请之日起7日内，将行政复议申请书副本或者行政复议申请笔录复印件发送被申请人。被申请人应当自收到申请书副本或者申请笔录复印件之日起10日内提出书面答复，并提交当初作出具体行政行为的证据、依据和其他有关材料。

对国家税务总局的具体行政行为不服申请行政复议的案件，由原承办具体行政行为的相关机构向行政复议机构提出书面答复，并提交当初作出具体行政行为的证据、依据和其他有关材料。

行政复议原则上采用书面审查的办法，但是申请人提出要求或者行政复议机构认为有必要时，应当听取申请人、被申请人和第三人的意见，并可以向有关组织和人员调查了解情况。

对重大、复杂的案件，申请人提出要求或者行政复议机构认为必要时，可以采取听证的方式审理。

行政复议机关应当全面审查被申请人的具体行政行为所依据的事实证据、法律程序、法律依据和设定的权利义务内容的合法性、适当性。

申请人在申请行政复议时，依据《税务行政复议规则》第十五条规定一并提出对有关规定的审查申请的，行政复议机关对该规定有权处理的，应当在30日内依法处理；无权处理的，应当在7日内按照法定程序逐级转送有权处理的行政机关依法处理，有权处理的行政机关应当在60日内依法处理。处理期间，应中止对具体行政行为的审查。

行政复议机关审查被申请人的具体行政行为时，认为其依据不合法，本机关有权处理的，应当在30日内依法处理；无权处理的，应当在7日内按照法定程序逐级转送有权处理的国家机关依法处理。处理期间，中止对具体行政行为的审查。

### （二）税务行政复议决定

行政复议机构应当对被申请人的具体行政行为提出审查意见，经行政复议机关负责人批准，按照下列规定作出行政复议决定。

1. 具体行政行为认定事实清楚，证据确凿，适用依据正确，程序合法，内容适当的，决定维持。

2. 被申请人不履行法定职责的，决定其在一定期限内履行。

3. 具体行政行为有下列情形之一的，决定撤销、变更或者确认该具体行政行为违法：

（1）主要事实不清、证据不足的。

（2）适用依据错误的。

（3）违反法定程序的。

- (4) 超越或者滥用职权的。
- (5) 具体行政行为明显不当的。

决定撤销或者确认该具体行政行为违法的，可以责令被申请人在一定期限内重新作出具体行政行为。复议机关责令被申请人重新作出具体行政行为的，被申请人不得以同一事实和理由作出与原具体行政行为相同或者基本相同的具体行政行为；但复议机关以原具体行政行为违反法定程序而决定撤销的，被申请人重新作出具体行政行为的，不受前述限制。

被申请人不按照规定提出书面答复，提交当初作出具体行政行为的证据、依据和其他有关材料的，视为该具体行政行为没有证据、依据，决定撤销该具体行政行为。

申请人在申请行政复议时可以一并提出行政赔偿请求，复议机关对符合国家赔偿法的有关规定应当给予赔偿的，在决定撤销、变更具体行政行为或确认具体行政行为违法时，应当同时决定被申请人依法给予赔偿。申请人没有提出行政赔偿请求的，复议机关在依法决定撤销或变更原具体行政行为确定的税款、滞纳金、罚款及对财产的扣押、查封等强制措施时，应当同时责令被申请人退还税款、滞纳金和罚款，解除对财产的扣押、查封等强制措施，或者赔偿相应的价款。

复议机关应当自受理申请之日起 60 日内作出行政复议决定。情况复杂，不能在规定时间内作出行政复议决定的，经复议机关负责人批准，可以适当延长，并告知申请人和被申请人，但延长期限最多不得超过 30 日。

复议机关作出行政复议决定时，应当制作行政复议决定书，并加盖印章。行政复议书一经送达，即发生法律效力。

7.5 税收法律责任

7.5.1 税收法律责任概述

税收法律责任概述如表 7-16 所示。

表7-16 税收法律责任概述

分 类	内 容	
税收法律责任的概念	指税收法律关系主体违反税收法律制度的行为所引起的法律后果	
税收法律责任的种类	行政责任	指经济法主体违反经济法律法规依法应承担的行政法律后果，包括行政处分和行政处罚两种
	刑事责任	指行为人实施刑事法律禁止的行为所必须承担的法律后果
刑事责任与行政责任的 区别	一是追究的违法行为不同，追究行政责任的是一般违法行为，追究刑事责任的是犯罪行为 二是追究责任的机关不同，追究行政责任由国家特定的行政机关依照有关法律的规定决定，追究刑事责任只能由司法机关依照《刑法》的规定决定 三是承担法律后果的后果不同，追究刑事责任是最严厉的制裁，可以判处死刑，比追究行政责任严厉得多	

## 7.5.2 征纳双方违反税收法律制度的法律责任

### （一）纳税人、扣缴义务人及其他行政相对人违反税收法律制度的法律责任

纳税人、扣缴义务人及其他行政相对人违反税收法律制度的法律责任的具体内容如表 7-17 所示。

表7-17 纳税人、扣缴义务人及其他行政相对人违反税收法律制度的法律责任

违法行为		法律责任	
		一般情节	严重情节
违反税务管理基本规定的行为	①未按照规定的期限申报办理税务登记、变更或者注销登记的 ②未按照规定设置、保管账簿或者保管记账凭证和有关资料的 ③未按照规定将财务、会计制度或者财务、会计处理办法和会计核算软件报送税务机关备查的 ④未按照规定将其全部银行账号向税务机关报告的 ⑤未按照规定安装、使用税控装置，或者损毁和擅自改动税控装置的 ⑥纳税人未按照规定办理税务登记证件验证或换证手续的	由税务机关责令限期改正，可处以2000元以下的罚款	处2000元以上、1万元以下的罚款
	纳税人不办理税务登记的	由税务机关责令限期改正	逾期不改正的，经税务机关提请，由工商行政管理机关吊销其营业执照
	纳税人未按照规定使用税务登记证件，或者转借、涂改、损毁、买卖、伪造税务登记证件的	处2000元以上、1万元以下的罚款	处1万元以上、5万元以下的罚款
	扣缴义务人未按照规定设置、保管代扣代缴、代收代缴税款账簿或保管代扣代缴、代收代缴税款记账凭证及有关资料的	由税务机关责令限期改正，可处以2000元以下的罚款	处2000元以上、5000元以下的罚款
	纳税人未按照规定的期限办理纳税申报和报送纳税资料的，或者扣缴义务人未按照规定的期限向税务机关报送代扣代缴、代收代缴税款报告表和有关资料的	由税务机关责令限期改正，可处以2000元以下的罚款	处2000元以上、1万元以下的罚款
逃避税务机关追缴欠税行为	纳税人欠缴应纳税款，采取转移或隐匿财产的手段，妨碍税务机关追缴欠缴税款的	由税务机关追缴欠缴的税款、滞纳金，并处欠缴税款50%以上、5倍以下的罚款	构成犯罪的，依法追究刑事责任

续 表

违法行为		法律责任	
		一般情节	严重情节
偷税行为		由税务机关追缴其未缴或少缴的税款、滞纳金，并处未缴或少缴的税款50%以上、5倍以下的罚款	构成犯罪的，依法追究刑事责任
抗税行为		未构成犯罪的，由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金，并处拒缴税款1倍以上、5倍以下的罚款	除由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金外，依法追究刑事责任
骗税行为		由税务机关追缴其骗取的退税款，并处骗取税款1倍以上、5倍以下的罚款	构成犯罪的，依法追究刑事责任
非法印制发票行为		由税务机关销毁非法印制的发票，没收违法所得和作案工具，并处1万元以上、5万元以下的罚款	构成犯罪的，依法追究刑事责任
纳税人、扣缴义务人不配合税务机关进行税务检查的行为	纳税人、扣缴义务人逃避、拒绝或以其他方式阻挠税务机关检查的	由税务机关责令改正，可处以1万元以下的罚款	处1万元以上、5万元以下的罚款
	①提供虚假资料，不能如实反映情况，或者拒绝提供有关资料的 ②拒绝或阻止税务机关记录、录音、录像、照相和复制与案件有关的情况和资料的 ③在检查期间，纳税人、扣缴义务人转移、隐匿、销毁有关资料的 ④有不依法接受税务检查的其他情形的		
	税务机关依照《征管法》的规定，到车站、码头、机场、邮政企业及其分支机构检查纳税人有关情况，有关单位拒绝的		

1. 偷税，是指纳税人采取伪造、变造、隐匿，擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或不列、少列收入，或经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报的手段，未缴或少缴应纳税款的行为。

扣缴义务人采取上述偷税手段，未缴或少缴已扣、已收税款，由税务机关追缴其未缴或者少缴的税款、滞纳金，并处未缴或少缴的税款 50% 以上、5 倍以下的罚款。构成犯罪的，依法追究刑事责任。

纳税人、扣缴义务人编造虚假计税依据的，由税务机关责令限期改正，并处 5 万元以下的罚款。

纳税人不进行纳税申报，未缴或少缴应纳税款的，由税务机关追缴其未缴或少缴的税款、滞纳金，并处未缴或少缴的税款 50% 以上、5 倍以下的罚款。

2. 抗税，是指纳税人、扣缴义务人以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的行为。

3. 骗税行为，是指纳税人以假报出口或其他欺骗手段，骗取国家出口退税款的行为。

对骗取国家出口退税款的企业或单位，税务机关可以在规定期间内停止为其办理出口退税。

## （二）税务机关和税务人员违反税收法律制度的法律责任

税务机关和税务人员违反税收法律制度的法律责任的具体内容如表 7-18 所示。

表7-18 税务机关和税务人员违反税收法律制度的法律责任

违法行为	法律责任	
	一般情节	严重情节
税务机关违反规定擅自改变税收征收管理范围和税款入库预算级次的	责令限期改正，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予降级或撤职等行政处分	—
税务人员徇私舞弊，对依法应当移交司法机关追究刑事责任的拒绝移交	—	依法追究刑事责任
税务机关、税务人员查封、扣押纳税人个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品	责令退还，依法给予行政处分	构成犯罪的，依法追究刑事责任
税务人员与纳税人、扣缴义务人勾结，唆使或协助纳税人、扣缴义务人实施税收违法行为	未构成犯罪的，依法给予行政处分	构成犯罪的，依法追究刑事责任
税务人员利用职务上的便利，收受或索取纳税人、扣缴义务人财物或牟取其他不正当利益	未构成犯罪的，依法给予行政处分	构成犯罪的，依法追究刑事责任
税务人员徇私舞弊、玩忽职守，不征或者少征应征税款，致使国家税收遭受重大损失	未构成犯罪的，依法给予行政处分	构成犯罪的，依法追究刑事责任
税务人员滥用职权，故意刁难纳税人、扣缴义务人	调离税收工作岗位，并依法给予行政处分	—
税务人员对控告、检举税收违法行为的纳税人、扣缴义务人及其他检举人进行打击报复	依法给予行政处分	构成犯罪的，依法追究刑事责任
违反法律、行政法规的规定提前征收、延缓征收或者摊派税款	由其上级机关或行政监察机关责令改正，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予行政处分	—
违反法律、行政法规的规定，擅自作出税收的开征、停征或减税、免税、退税、补税及其他同税收法律、行政法规相抵触的决定	撤销其擅自作出的决定，补征应征而未征的税款，退还不应征收而征收的税款，并由上级机关追究直接负责的主管人员和其他直接责任人员的行政责任	构成犯罪的，依法追究刑事责任
税务人员私分扣押、查封的商品、货物或其他财产	未构成犯罪的，依法给予行政处分	构成犯罪的，依法追究刑事责任
税务人员在征收税款或查处税收违法案件时，未按照《征管法》的规定进行回避的	对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，由所在单位或有关单位依法给予行政处分	—

续 表

违法行为	法律责任	
	一般情节	严重情节
税务人员在征收税款或查处税收违法案件时，未按照《征管法》的规定为纳税人、扣缴义务人、检举人保密的	对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，由所在单位或有关单位依法给予行政处分	—

本章预测试题

一、单项选择题

1. 扣缴义务人应扣而未扣、应收而不收税款的，由税务机关向纳税人追缴税款，对扣缴义务人处应扣而未扣、应收而未收税款（ ）的罚款。
- A. 50% 以上、3 倍以下  
B. 50% 以上、5 倍以下  
C. 1 倍以上、3 倍以下  
D. 1 倍以上、5 倍以下
2. 欠缴税款纳税人放弃其到期债权或者无偿转让其财产，对国家税收造成损害的，税务机关可以按照法律规定行使（ ）。
- A. 优先权  
B. 撤销权  
C. 抗辩权  
D. 代位权
3. 根据《税收征收管理法》的规定，纳税人未按规定期限缴纳税款的，税务机关除责令其限期缴纳外，从滞纳税款之日起，按日加收滞纳金，该滞纳金的比例是滞纳税款的（ ）。
- A. 万分之一  
B. 万分之五  
C. 千分之一  
D. 千分之二
4. 甲企业对乙地方税务局对其作出予以罚款的行政处罚行为不服，向丙法院提起行政诉讼。下列关于该案件审理过程的表述中，不符合法律规定的是（ ）。
- A. 丙法院组成合议庭负责对该案件进行审判  
B. 丙法院对甲和乙进行了调解  
C. 乙地方税务局决定停止执行行政处罚决定  
D. 丙法院判决变更乙地方税务局的行政处罚决定
5. 对于健全财务会计制度，能够如实核算和提供生产经营情况，并能正确计算应纳税款和如实履行纳税义务的纳税人。税务机关应当对其采用的税款征收方式是（ ）。



- A. 定期定额征收
  - B. 查验征收
  - C. 查账征收
  - D. 查定征收
6. 根据《税收征收管理法》的规定，下列各项中，属于税收保全措施的是（ ）。
- A. 暂扣纳税人税务登记证
  - B. 查封纳税人价值相当于应纳税款的货物
  - C. 书面通知纳税人开户银行从其存款中扣缴税款
  - D. 拍卖纳税人价值相当于应纳税款的货物，以拍卖所得抵缴税款
7. 根据税收征收管理法律制度的规定，纳税当事人不服税务行政复议决定的，可以在法定期限内向人民法院提起诉讼，该法定期限是指（ ）。
- A. 行政复议决定书作出之日起 15 日内
  - B. 收到行政复议决定书之日起 15 日内
  - C. 行政复议决定书作出之日起 30 日内
  - D. 收到行政复议决定书之日起 30 日内
8. 在税务行政诉讼中，当事人不服人民法院第一审裁定的，有权在（ ）向上一级人民法院提起上诉。
- A. 裁定书送达之日起 10 日内
  - B. 裁定书作出之日起 30 日内
  - C. 法院公告之日起 10 日内
  - D. 法院公告之日起 30 日内
9. 根据税收征收管理法律制度的规定，完税凭证应当保存（ ）。
- A. 1 年
  - B. 5 年
  - C. 10 年
  - D. 15 年
10. 根据税收征收管理法律制度的规定，从事生产、经营的纳税人，应当在（ ）将财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送税务机关备案。
- A. 自领取营业执照之日起 15 日内
  - B. 自领取营业执照之日起 30 日内
  - C. 自领取税务登记证之日起 15 日内
  - D. 自领取税务登记证之日起 30 日内
11. 根据税收征收管理法律制度的规定，欠缴税款数额较大的纳税人在处分其不动产或者大额资产之前，应当向税务机关报告。欠缴税款数额较大是指欠缴税款在（ ）。
- A. 1 万元以上

B. 5 万元以上

C. 20 万元以上

D. 50 万元以上

12. 下列属于税务机关享有的权利是 ( )。

A. 为纳税人的资料保密

B. 追征纳税人偷逃税款

C. 依法接受纳税人停业登记

D. 依法退还多征的税款

13. 根据税收征收管理法律制度的规定, 下列有关表述中, 正确的是 ( )。

A. 纳税人的停业期限不得超过半年

B. 纳税人被列入非正常户超过 3 个月的, 税务机关可以宣布其税务登记证件失效

C. 对纳税人的罚款金额或没收违法所得金额在 5000 元以下的, 可由税务所自行决定

D. 纳税人被工商行政管理部门吊销营业执照或被其他机关予以撤销登记的, 应当向原税务机关办理注销登记之日起 15 日内, 吊销营业执照

14. 根据《税收征收管理法》的规定, 从事生产、经营的企业向税务机关申报办理税务登记的时间是 ( )。

A. 自领取营业执照之日起 15 日内

B. 自领取营业执照之日起 30 日内

C. 自申请营业执照之日起 45 日内

D. 自申请营业执照之日起 60 日内

15. 下列税款征收方式中, ( ) 适用于生产经营规模较小、产品零星、账册不健全的单位。

A. 查账征收

B. 查定征收

C. 查验征收

D. 定期定额征收

16. 根据税收征收管理法律制度的规定, 从事生产、经营的纳税人应当在一定期限内将其财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送主管税务机关备案。该期限是 ( )。

A. 自领取税务登记证件之日起 15 日内

B. 自领取税务登记证件之日起 30 日内

C. 自领取税务登记证件之日起 60 日内

D. 自领取税务登记证件之日起 180 日内

17. 从事生产、经营的纳税人应当自领取税务登记证件之日起的一定期限内, 将其财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送税务机关备案。该期限为 ( )。

A. 7 日

B. 15 日

C. 30 日

D. 45 日

18. 根据《发票管理办法》及其实施细则的规定，纳税人已开具的发票存根联和发票登记簿的保存期限是（ ）年。

A. 3

B. 5

C. 10

D. 15

19. 税务机关针对纳税人的不同情况可以采取不同的税款征收方式。对于账册不健全，但能控制原材料、产量或进销货物的单位，适用的税款征收方式是（ ）。

A. 查账征收

B. 查定征收

C. 查验征收

D. 定期定额征收

20. 某企业按照规定，应于 2009 年 1 月 15 日前缴纳应纳税款 30 万元，该企业却迟迟未缴。主管税务机关责令其于当年 2 月 28 日前缴纳，并加收滞纳金。但直到 3 月 15 日，该企业才缴纳税款。该企业应缴纳的滞纳金金额是（ ）元。

A. 8850

B. 8700

C. 5220

D. 750

21. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列个人财产中，不适用税收保全措施的是（ ）。

A. 机动车辆

B. 金银首饰

C. 古玩字画

D. 维持生活必需的住房

22. 下列各项中，属于税收保全措施的是（ ）。

A. 暂扣纳税人税务登记证

B. 书面通知纳税人开户银行从其存款中扣缴税款

C. 拍卖纳税人价值相当于应纳税款的货物，以拍卖所得抵缴税款

D. 查封纳税人价值相当于应纳税款的货物

23. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关作出的下列行政行为中，纳税人认为侵犯其合法权益时应当先申请行政复议，不履行行政复议决定再提起行政诉讼的是（ ）。

- A. 加收税款滞纳金
- B. 没收财务和违法所得
- C. 罚款
- D. 停止发售发票

24. 纳税人不办理税务登记的, 由税务机关责令限期改正; 逾期不改正的, 税务机关可以对其采取的措施是 ( )。

- A. 处以 2000 元以上、1 万元以下的罚款
- B. 提请工商行政管理机关吊销其营业执照
- C. 没收其经营所得
- D. 提请公安机关查封其财产

25. 甲公司 2012 年 5 月 10 日取得营业执照并开业经营, 但一直不办理税务登记。税务机关发现后责令限期改正, 该公司在限期内仍未改正。税务机关有权对其采取的措施是 ( )。

- A. 处以 2000 元以下的罚款
- B. 没收经营所得
- C. 提请司法机关查封财产
- D. 提请工商行政管理机关吊销营业执照

26. 某酒店 2007 年 12 月份取得餐饮收入 5 万元, 客房出租收入 10 万元, 该酒店未在规定期限内进行纳税申报, 税务机关责令其限期申报, 但该酒店逾期仍未申报。根据税收征收管理法律制度的规定, 税务机关有权对该酒店采取的税款征收措施是 ( )。

- A. 采取税收保全措施
- B. 责令其提供纳税担保
- C. 税务人员到酒店直接征收税款
- D. 核定其应纳税额

27. 根据税收征收管理法律制度的规定, 因纳税人计算错误少缴税款, 累计数额不足 10 万元的, 税务机关在一定期限内可以追征税款和滞纳金。该期限是 ( )。

- A. 1 年
- B. 3 年
- C. 7 年
- D. 10 年

## 二、多项选择题

1. 纳税担保的范围包括 ( )。

- A. 税款
- B. 滞纳金
- C. 罚款

D. 保管担保财产的费用

2. 当事人对税务机关作出的（ ）决定不服，可以依法申请行政复议，也可以依法向人民法院起诉。

A. 强制执行措施

B. 税收保全措施

C. 加收滞纳金

D. 处罚决定

3. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，当事人应当先向复议机关申请行政复议，对行政复议决定不服的，可以再向人民法院提起行政诉讼的有（ ）。

A. 对税务机关加收滞纳金的行为不服

B. 对税务机关作出的税收保全措施不服

C. 对税务机关作出的不予抵扣税款的行为不服

D. 对税务机关作出的取消增值税一般纳税人资格的行为不服

4. 根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人发生的下列行为中，税务机关可以实施行政处罚的有（ ）。

A. 未按照规定的期限办理税务登记

B. 未按照规定设置、保管账簿

C. 未按照规定使用税务登记证

D. 未按照规定将其全部银行账号告知税务机关

5. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税务机关可以采取的税收强制执行措施的有（ ）。

A. 书面通知纳税人开户银行暂停支付纳税人存款

B. 书面通知纳税人开户银行从其存款中扣缴税款

C. 拍卖所扣押的纳税人价值相当于应纳税款的财产，以拍卖所得抵缴税款

D. 扣押纳税人价值相当于应纳税款的财产

6. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关在实施税务检查时，可以采取的措施有（ ）。

A. 检查纳税人会计资料

B. 检查纳税人货物存放地的应纳税商品

C. 检查纳税人托运、邮寄应纳税商品的单据、凭证

D. 经法定程序批准，查询纳税人在银行的存款账户

7. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，税务机关可以无限期追征的有（ ）。

A. 纳税人偷税的税款

B. 纳税人抗税的税款

- C. 纳税人骗税的税款
- D. 因纳税人计算错误未缴或少缴的税款在 10 万元以上的
8. 根据税收征收管理法律制度的规定, 下列情形中, 税务机关有权核定纳税人应纳税额的有 ( )。
- A. 纳税人按税法规定应当设置但未设置账簿的
- B. 纳税人虽设置账簿, 但账目混乱难以查清的
- C. 纳税人成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全, 难以查清的
- D. 纳税人未按照规定的期限缴纳税款, 经税务机关责令限期缴纳, 逾期仍不缴纳的
9. 根据税收征收管理法律制度的规定, 纳税人发生的下列情形中, 应办理税务注销登记的有 ( )。
- A. 纳税人破产
- B. 纳税人变更法定代表人
- C. 纳税人变更经营场所
- D. 纳税人暂停经营活动
10. 下列项目中, 属于纳税申报方式的有 ( )。
- A. 直接申报
- B. 简并征期
- C. 邮寄申报
- D. 数据电文
11. 根据税收征收管理法律制度的规定, 税务机关在对纳税人进行发票检查中有权采取的措施有 ( )。
- A. 调出发票查验
- B. 查阅、复制与发票有关的凭证、资料
- C. 向当事人各方询问与发票有关的问题和情况
- D. 检查领购、开具和保管发票的情况
12. 根据税收征收管理法律制度的规定, 下列各项中, 属于税收保全措施的有 ( )。
- A. 书面通知纳税人开户银行从其存款中直接扣缴税款
- B. 拍卖纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或其他财产
- C. 书面通知纳税人开户银行冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款
- D. 扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产
13. 下列各项中, 可以成为税收法律关系主体的有 ( )。
- A. 税务部门
- B. 在我国境内有所得的外国企业
- C. 海关部门
- D. 在我国境内有所得的外籍个人



14. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关在实施税务检查时，可以采取的措施有（ ）。

- A. 检查纳税人会计资料
- B. 检查纳税人货物存放地的应纳税商品
- C. 检查纳税人托运、邮寄应纳税商品的单据、凭证
- D. 经法定程序批准，查询纳税人在银行的存款账户

15. 下列组织和人员中，应当办理税务登记的有（ ）。

- A. 国有企业
- B. 企业在外地设立的分支机构
- C. 出版社
- D. 在集贸市场流动卖菜的农村菜农

16. 下列情形中，纳税人应当办理税务登记的有（ ）。

- A. 纳税人变更法定代表人
- B. 纳税人变更经营范围
- C. 实行定期定额征收方式的个体工商户停业
- D. 纳税人到外县进行临时生产经营活动

17. 下列各项中，单位和个人申请领购发票时应向税务机关提供的有（ ）。

- A. 税务登记证件
- B. 经办人身份证明
- C. 工商营业执照
- D. 财务印章或发票专用章印模

18. 下列情形中，税务机关有权核定纳税人应纳税额的有（ ）。

- A. 有偷税、骗税前科的
- B. 拒不提供纳税资料的
- C. 按规定应设置账簿而未设置的
- D. 虽设置账簿，但账目混乱，难以查清的

19. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于纳税担保范围的有（ ）。

- A. 应纳税款
- B. 实现税款的费用
- C. 税款滞纳金
- D. 实现税款滞纳金的费用

20. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关在实施税务检查时，可以行使的职权有（ ）。

- A. 检查纳税人会计资料
- B. 检查纳税人货物存放地的应纳税商品

- C. 检查纳税人托运、邮寄应纳税商品的单据、凭证  
D. 经法定程序批准，查询纳税人在银行的储蓄存款账户
21. 纳税人对税务机关的下列行为不服时，可以申请行政复议的有（ ）。
- A. 税务机关为其确认的征税范围  
B. 税务机关对其作出征收税款的决定  
C. 税务机关关于具体贯彻落实税收法规的规定  
D. 税务机关责令其提供的纳税担保
22. 纳税人对税务机关的下列具体行政行为不服时，可以申请行政复议，也可以直接向人民法院提起行政诉讼的有（ ）。
- A. 确认纳税环节  
B. 加收滞纳金  
C. 不予颁发税务登记证  
D. 停止出口退税权
23. 纳税人发生偷税行为时，税务机关可以行使的权力有（ ）。
- A. 追缴税款  
B. 加收滞纳金  
C. 处以罚款  
D. 处以罚金
24. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，税务机关可以无限期追征税款和滞纳金的有（ ）。
- A. 纳税人偷税  
B. 纳税人抗税  
C. 纳税人骗税  
D. 纳税人计算错误少缴税款
25. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关的下列具体行政行为中，属于行政处罚的有（ ）。
- A. 确认适用税率  
B. 确认纳税期限  
C. 没收财物和违法所得  
D. 停止出口退税权
26. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关在税款征收中可以根据不同情况采取相应的税款征收措施，下列各项中，属于税款征收措施的有（ ）。
- A. 罚款  
B. 责令缴纳并加收滞纳金  
C. 阻止出境

D. 由税务机关核定，调整应纳税额

27. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税收保全措施的有（ ）。

- A. 书面通知纳税人从其开户银行的存款中直接扣缴税款
- B. 拍卖纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或其他财产
- C. 书面通知纳税人开户银行冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款
- D. 扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或其他财产

28. 关于税收优先权的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 除法律另有规定外，税收优先于无担保债权
- B. 纳税人有欠缴税款情形而又以其财产设定抵押的，税收优先于抵押权
- C. 纳税人以其财产设定质押后又发生欠缴税款的，税收优先于质权
- D. 纳税人欠缴税款，同时又被处以行政性罚款的，税款优先于罚款

29. 根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人办理的下列事项中，必须提供税务登记证件的有（ ）。

- A. 纳税申报
- B. 开立银行账户
- C. 领购发票
- D. 缴纳税务罚款

### 三、判断题

1. 对纳税义务人偷税、骗税而导致少缴税款的，税务机关应追征其未缴或少缴的税款和滞纳金，追征期为3年，有特殊情况，可以延长到5年。（ ）

2. 企业所得税的纳税人享受企业所得税免税待遇的，在免税期间无须办理纳税申报。（ ）

3. 对纳税人采取税收保全措施，必须经税务机关向人民法院提出申请后，由人民法院执行。（ ）

4. 税务机关对外省、自治区、直辖市来本辖区从事临时经营活动的单位和个人申请领购发票的，可以要求其提供保证人或者根据所领购发票的票面限额及数量缴纳不超过1万元的保证金，并限期缴销发票。（ ）

5. 对欠缴税款且怠于行使到期债权的纳税人，税务机关依法行使代位权后，可以免除欠缴税款的纳税人尚未履行的纳税义务和应承担的法律责任。（ ）

6. 当事人申请税务行政复议，复议机关逾期不作决定的，申请人可以在复议期满之日起15日内向人民法院提起诉讼。（ ）

7. 从事生产、经营的纳税人，应当自领取营业执照或发生纳税义务之日起10日内，按有关规定设置账簿。（ ）

8. 对违反发票管理法规的行政处罚，由县级以上税务机关决定；罚款额或没收违法所得在1000元以下的，可由税务所自行决定。（ ）

9. 纳税人多缴税款自结算缴纳税款之日起 5 年内发现的, 可以向税务机关要求退还多缴的税款并加算银行同期贷款利息。( )

10. 企业在外地设立从事生产、经营的场所不需要办理税务登记。( )

11. 纳税人在减免税期间不需办理纳税申报。( )

12. 纳税人在纳税期内没有应纳税款的, 不需办理纳税申报。( )

13. 某企业按照国家规定享受 3 年内免予缴纳企业所得税的优惠待遇。当税务局要求该企业进行纳税申报时, 会计小王认为, 既然本企业享受免税待遇, 就不用办理企业所得税纳税申报了。分析小王的看法是否正确。( )

14. 纳税人出租土地使用权, 应当向其他机构所在地主管税务机关申报缴纳营业税。( )

15. 行政复议期间被申请人认为具体行政行为需要停止执行的, 具体行政行为可以停止执行。( )

16. 任何单位和个人不得转借、转让、代开发票。( )

17. 税务机关行使代为权, 可以免除欠缴税款的纳税人尚未履行的纳税义务和应承担的法律责任。( )

#### 四、简答和不定项选择题

1. 2009 年 4 月, 某市税务机关在对甲公司 2008 年度的纳税情况依法进行税务检查时, 发现甲公司有逃避纳税义务的行为, 并有明显的转移、隐匿应纳税收入的迹象。税务机关责令甲公司于 2009 年 4 月 11 日~4 月 20 日限期补税, 但甲公司在 4 月 20 日期限届满后, 仍拒绝补税。经市地方税务局局长批准, 税务机关决定对甲公司采取税收强制执行措施。

要求: 根据税收征收管理法律制度的规定, 分析回答以下问题。

(1) 税务机关在对甲公司进行税务检查时, 应当出示哪些证件、文件?

(2) 税务机关决定对甲公司采取税收强制执行措施是否符合法律规定? 并说明理由。

(3) 税务机关可以采取哪些强制执行措施?

(4) 如果甲公司对税务机关的强制执行措施不服, 可以通过什么途径保护自己的权益?

2. 某市甲公司于 2006 年 3 月 1 日丢失一本普通发票。该公司于 3 月 10 日到主管税务机关递交了发票遗失书面报告, 并在该市报纸上公开声明作废。同年 4 月 5 日, 市税务机关在对甲公司进行检查时, 发现该公司存在如下问题:

① 未按规定建立发票保管制度; ② 将 2002 年度开具的发票存根联销毁; ③ 有两张已作账务处理的发票票物不符。

税务机关在对相关发票进行拍照和复印时, 该公司以商业机密为由拒绝。

经税务机关核实, 甲公司通过销毁发票存根联、开具票物不符发票等手段, 共计少缴税款 30 万元 (占应纳税额的 20%)。

根据以上情况, 市税务机关除责令其限期补缴少缴的税款 30 万元外, 还依法对其进行了相应的处罚。

甲公司一直拖延缴纳税款，市税务机关在多次催缴无效的情况下，经局长批准于6月18日查封了甲公司的一处房产，准备以拍卖所得抵缴税款。

甲公司认为该房产已于4月22日抵押给乙公司作为合同担保，并依法办理了抵押物登记，税务机关无权查封该房产。据此，甲公司向上级税务机关提出行政复议。

要求：根据税收征收管理法律制度的规定，回答下列问题。

(1) 甲公司丢失发票的补救措施是否有不符合法律规定之处？说明理由。

(2) 甲公司拒绝税务机关对相关发票进行拍照和复印是否符合法律规定？说明理由。

(3) 甲公司少缴税款30万元属于何种行为？是否构成犯罪？

(4) 税务机关在甲公司拖延缴纳税款，经多次催缴无效的情况下，是否可以查封其财产，以拍卖所得抵缴税款？说明理由。

(5) 甲公司认为其房产已抵押，税务机关无权查封其房产的观点是否符合法律规定？说明理由。

3. 某旅游公司2009年9月1日领取工商营业执照，主要经营范围为提供境内外旅游服务，开发经营荔园景区及射击、游戏机等游艺项目，公司有关经营情况如下：

① 2009年9月，申报办理了开业税务登记；② 10月，持有关资料办理了发票领购手续；③ 12月，荔园景区正式接待游客，取得的营业收入包括门票、索道、观光电车、景区环保客用车等旅游收入和游艺收入，各项收入实行分别核算；④ 2010年1月，公司组织了一个境内夕阳红旅游团，该团共有游客30人，每人收取旅游费3500元，公司为每位游客支付交通费1000元、住宿费500元、餐饮费350元、景点门票费600元；当月支付员工工资5000元、汽油费3000元、过路费600元。

已知：服务业适用营业税税率为5%，城市维护建设税税率为7%，教育费附加征收率为3%。

要求：根据上述资料，分析回答下列各题。

(1) 该公司申报办理开业税务登记的最后期限是（ ）。

A. 2009年9月5日

B. 2009年9月10日

C. 2009年9月15日

D. 2009年9月30日

(2) 该公司办理发票领购时，应向税务机关提供的资料是（ ）。

A. 税务登记证

B. 经办人员身份证明

C. 法定代表人身份证明

D. 财务印章或发票专用章印模

(3) 该公司2009年12月各项收入申报缴纳营业税的下列表述中，正确的是（ ）。

A. 门票收入和索道收入按照“服务业—旅游业”申报缴纳

B. 观光电车收入按照“服务业—租赁业”申报缴纳

C. 景区环保客用车收入按照“交通运输业”申报缴纳

D. 游艺收入按照“娱乐业”申报缴纳

(4) 该公司2010年1月旅游收入应缴纳的税费金额是（ ）。

- A. 营业税 1145
- B. 营业税 1575
- C. 城市维护建设税和教育费附加 114.5
- D. 城市维护建设税和教育费附加 157.5

## 本章预测试题答案与解析

### 一、单项选择题

1. 【答案与解析】A 扣缴义务人应扣而未扣、应收而未收税款的，由税务机关向纳税人追缴税款，对扣缴义务人处应扣而未扣、应收而未收税款 50% 以上、3 倍以下的罚款。

2. 【答案与解析】B 根据《税收征收管理法》的规定，欠缴税款的纳税人放弃其到期债权或者无偿转让其财产，对国家税收造成损害的，税务机关可以请求人民法院撤销纳税人的行为。

3. 【答案与解析】B 根据规定，滞纳金的比例为每日万分之五。

4. 【答案与解析】B 行政诉讼实行合议、回避、公开审判和两审终审制度，但不适用调解。被告认为需要停止执行，可以停止具体行政行为的执行。行政处罚显失公平的，可以判决变更。

5. 【答案与解析】C 查账征收是指税务机关对财务健全的纳税人，依据其报送的纳税申报表、财务会计报表和其他有关纳税资料，依照适用税率，计算应纳税款的征收方式。这种征收方式较为规范，符合法定纳税的基本原则，适用于财务会计制度健全，能够如实核算和提供生产经营情况，并能正确计算应纳税款和如实履行纳税义务的纳税人。

6. 【答案与解析】B 根据规定，选项 C 和选项 D 均为税收强制执行措施，选项 B 属于税收保全措施。

7. 【答案与解析】B 纳税当事人不服税务行政复议决定的，可以在收到复议决定书之日起 15 日内向人民法院提起诉讼。

8. 【答案与解析】A 当事人不服人民法院第一审裁定的，有权在裁定书送达之日起 10 日内向上一级人民法院提起上诉。

9. 【答案与解析】C 完税凭证应当保存 10 年。

10. 【答案与解析】C 从事生产、经营的纳税人应当自领取税务登记证件之日起 15 日内，将其财务、会计制度或者财务、会计处理办法，报送税务机关备案。

11. 【答案与解析】B 欠缴税款数额较大（5 万元以上）的纳税人处分其不动产或者大额资产之前，应当向税务机关报告。

12. 【答案与解析】B 根据税法的规定，税务机关作为国家税收征收管理的职能部门，享有税务行政管理权。其主要权力有①法规起草拟订权；②税务管理权；③税款征收权；④税务检查权；⑤行政处罚权；⑥其他权力及权利。选项 A、C、D 属于征税主体的义务。



13.【答案与解析】B 纳税人的停业期限不得超过1年；罚款额或没收违法所得在1000元以下的，可由税务所自行决定；纳税人被工商行政管理部门吊销营业执照或被其他机关予以撤销登记的，应当自营业执照吊销之日起15日内，向原税务机关办理注销登记。

14.【答案与解析】B 从事生产、经营的纳税人自领取营业执照之日起30日内，向税务机关办理税务登记。

15.【答案与解析】B 查定征收方式主要对生产经营规模较小、产品零星、税源分散、账册不健全的单位采用。

16.【答案与解析】A 从事生产、经营的纳税人应当自领取税务登记证件之日起15日内，将其财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送主管税务机关备案。

17.【答案与解析】B 根据税收征收管理法律制度的规定，从事生产、经营的纳税人应当自领取税务登记证件之日起15日内，将其财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送主管税务机关备案。

18.【答案与解析】B 已开具的发票存根联和发票登记簿应当保存5年。注意发票的保存期限与发票存根联和发票登记簿的保存期限是不同的。

19.【答案与解析】B 根据税收征收管理法律制度的规定，对账务不全，但能控制其材料、产量或进销货物的纳税单位或个人，税务机关可依据正常条件下的生产能力对其生产的应税产品查定产量、销售额并据以征收税款。

20.【答案与解析】A 该企业应缴纳税款期限是1月15日，即从1月16日滞纳税款，从1月16日~3月15日，共计 $16+28+15=59$ （天）。根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人未按照规定期限缴纳税款的，扣缴义务人未按照规定期限解缴税款的，税务机关可从滞纳税款之日起，按日加收滞纳税款万分之五的滞纳金。因此，该企业应缴纳的滞纳金金额为 $300\,000 \times 0.05\% \times 59 = 8850$ 元。

21.【答案与解析】D 个人及其所扶养家属维持生活必需的住房、用品和单价5000元以下的其他生活用品，不采取税收保全措施。

22.【答案与解析】D 纳税担保、税收保全及税收强制执行措施是有区别的，在学习时应注意鉴别。

23.【答案与解析】A 纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时，必须先履行依照税务机关的纳税决定缴纳，或者解缴税款及滞纳金，或者提供相应的担保义务，然后才可以申请行政复议和起诉。纳税人对于征税行为不服的，应当先申请行政复议，对复议结果不服才能提起诉讼；征税行为包括确认纳税主体、征税对象、征税范围、减税、免税、退税、抵扣税款、适用税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点和税款征收方式等具体行政行为，征收税款、加收滞纳金，扣缴义务人、受税务机关委托的单位和个人作出的代扣代缴、代收代缴、代征行为等。

24.【答案与解析】B 根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人不办理税务登记的，由税务机关责令限期改正；逾期不改正的，经税务机关提请，由工商行政管理部门吊销其营业执照。

25.【答案与解析】D 纳税人不办理税务登记的,由税务机关责令其限期改正;逾期不改正的,经税务机关提请,由工商行政管理部门吊销其营业执照。

26.【答案与解析】D 根据规定,发生纳税义务,未按照规定的期限办理纳税申报,经税务机关责令限期申报;逾期仍未申报的,主管税务机关可以核定其应纳税额。

27.【答案与解析】B 根据规定,因纳税人、扣缴义务人计算错误等原因(指非主观故意的计算公式运用错误及明显的笔误),未缴或者少缴税款的,税务机关在3年内可以追征税款、滞纳金;有特殊情况,追征期可以延长到5年。

## 二、多项选择题

1.【答案与解析】ABD 纳税担保的范围包括税款、滞纳金和实现税款、滞纳金的费用。

2.【答案与解析】ABD 征收税款、加收滞纳金属于税务机关作出的征税具体行政行为,当事人对税务机关作出的这些决定不服的,必须先申请行政复议。对行政复议决定仍不服的,才可以向法院提起行政诉讼。

3.【答案与解析】AC 当事人对税务机关作出的“征税行为”(包括但不限于加收滞纳金)和“不予审批减免税或者出口退税、不予抵扣税款、不予退还税款”行为不服的,应当先向复议机关申请行政复议,对行政复议决定不服的,可以再向人民法院提起行政诉讼。

4.【答案与解析】ABCD 选项ABCD中的情形,税务机关都可以实施行政处罚。

5.【答案与解析】BC 选项AD属于税收保全措施。

6.【答案与解析】ABCD 税务机关在实施税务检查时,可以行使的权利有:①查账权;②场地检查权;③询问权;④责成提供资料权;⑤存款账户核查权。

7.【答案与解析】ABC 选项ABC正确,对偷税、抗税、骗税的,税务机关在追征其未缴或少缴的税款、滞纳金或者所骗税的税款,可以无限期追征;最长追征期为5年,而非无限期追征,故选项D错误。

8.【答案与解析】ABC 选项D:税务机关应采取税收强制执行措施。

9.【答案与解析】AC 根据规定,纳税人变更法定代表人的,需要办理变更登记;纳税人暂停经营活动的,需要办理停业登记,而不是注销税务登记。

10.【答案与解析】ABCD 纳税申报方式有三种:直接申报(自行申报)、邮寄申报、数据电文申报和其他方式,简并征期属于其他方式中的一种。

11.【答案与解析】ABCD 税务机关在发票检查中有权采取下列措施:

(1)检查印制、领购、开具、取得和保管发票的情况。

(2)调出发票查验。

(3)查阅、复制与发票有关的凭证、资料。

(4)向当事人询问与发票有关的问题和情况。

(5)在查处发票案件时,对于案件有关的情况和资料,可以记录、录音、录像、照相和复制。

12.【答案与解析】CD 选项 AB 属于税收强制执行措施。

13.【答案与解析】ABCD 税收法律关系主体是指税收法律关系中享有权利和承担义务的当事人，即税收法律关系的参加者。分为征税主体和纳税主体。征税主体，是指在税收法律关系中代表国家享有征税权利一方的当事人，即税务主管机关。包括各级税务机关、海关等。纳税主体，是指税收法律关系中负有纳税义务一方的当事人，即通常所说的纳税人，包括法人、自然人和其他组织。在我国境内有所得的外国企业和在我国境内有所得的外籍个人是纳税主体。所以答案是 ABCD。

14.【答案与解析】ABCD 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关进行税务检查享有下列权利：

(1) 查账权。税务机关有权检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料，检查扣缴义务人代扣代缴、代收代缴税款账簿、记账凭证和有关资料。

(2) 场地检查权。税务机关有权到纳税人的生产、经营场所和货物存放地检查纳税人应纳税的商品、货物或其他财产，检查扣缴义务人与代扣代缴、代收代缴税款有关的经营情况。

(3) 责成提供资料权。税务机关有权责成纳税人、扣缴义务人提供与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的文件、证明材料和有关资料。

(4) 询问权。税务机关有权询问纳税人、扣缴义务人与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的问题和情况。

(5) 交通邮政检查权。税务机关有权到车站、码头、机场、邮政企业及其分支机构检查纳税人托运、邮寄应纳税商品、货物或其他财产的有关单据、凭证和有关资料。

(6) 存款账户检查权。

15.【答案与解析】ABC 根据税收征收管理法律制度的规定，除国家机关、个人和无固定生产经营场所的流动性农村小商贩外，凡是从事生产经营、负有纳税义务的纳税人，均应办理税务登记。

16.【答案与解析】ABCD 根据税收征收管理法律制度的规定，税务登记的情形包括开业登记、变更登记、停业复业登记、外出经营报验登记、注销登记等几种形式。

17.【答案与解析】ABD 根据税收征收管理法律制度的规定，需要领购发票的单位和个人，应当持税务登记证件、经办人身份证明、按照国家税务总局规定式样制作的财务印章或发票专用章印模，向主管税务机关办理发票领购手续。

18.【答案与解析】BCD 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关主要根据纳税人的财务管理状况确定是否对纳税人核定应纳税额。选项 A 不属于税务机关核定应纳税额的情形。

19.【答案与解析】ABCD 根据规定，纳税担保范围包括税款、滞纳金和实现税款、滞纳金的费用。故 ABCD 选项正确。

20.【答案与解析】ABCD 税务机关为保证税收征收管理工作的顺利进行，保障国家的税收收入，有权对纳税人会计资料以及其他对纳税有辅助说明和相互印证作用的情况进行税务检查。

21.【答案与解析】ABD 根据税务行政复议规则的规定，复议机关只受理对具体行政行为不服提出的行政复议申请，换言之，即对抽象行政行为（规章、规定等）不服，不属于行政复议的受理范围。纳税人如果认为税务机关的具体行政行为所依据的规定不合法，可以向有关机关进行反映，或者在对具体行政行为申请行政复议时，一并向复议机关提出对该规定的审查申请，但不包括规章。

22.【答案与解析】CD 根据税务行政复议规则的规定，税务机关作出征税行为以外的其他具体行政行为，申请人可以申请行政复议，也可以直接向人民法院提起行政诉讼。

23.【答案与解析】ABC 根据税收征收管理法律制度的规定，对于偷税行为，税务机关可以追缴税款和滞纳金，并处以罚款。但不能处以罚金，因为罚金是司法机关的权力。

24.【答案与解析】ABC 对于偷税、抗税、骗税等行为，税务机关追征其未缴或少缴的税款、滞纳金或者所骗取的税款，可以无限期追征。

25.【答案与解析】CD 税务机关作出的行政处罚行为：① 罚款；② 没收财物和违法所得；③ 停止出口退税权。

26.【答案与解析】BCD 税款征收措施主要有核定调整应纳税额、责令缴纳并加收滞纳金、责令提供纳税担保、采取税收保全措施、采取强制执行措施、阻止出境及享有税收优先权、代位权与撤销权。所以答案是 BCD。

27.【答案与解析】CD 根据规定，税务机关可以采取的税收保全措施有：书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款；扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产。选项 AB 属于税收强制执行措施。所以答案是 CD。

28.【答案与解析】ABD 根据规定：

(1) 除法律另有规定外，税务机关征收税款，税收优先于无担保债权。

(2) 纳税人欠缴的税款发生在纳税人以其财产设定抵押、质押或者纳税人的财产被留置之前的，税收应当先于抵押权、质权和留置权执行。

(3) 纳税人欠缴税款，同时又被行政机关决定处以罚款、没收违法所得的，税收优先于罚款、没收违法所得。

所以答案是 ABD。

29.【答案与解析】BC 根据规定，纳税人办理下列事项时，必须“提供”税务登记证件：① 开立银行账户；② 领购发票。故 BC 选项正确。

### 三、判断题

1.【答案与解析】× 根据规定，对偷税、抗税、骗税的，税务机关追征其未缴或者少缴的税款、滞纳金及所骗取的税款，不受时间的限定。

2.【答案与解析】× 纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间应当按照规定办理纳税申报。

3.【答案与解析】× 税收保全措施由税务机关执行，不必向人民法院提出申请。

4.【答案与解析】√ 表述正确。

5.【答案与解析】× 税务机关依法行使代位权、撤销权的，“不能”免除欠缴税款的纳税人尚未履行的纳税义务和应承担的税收法律责任。

6.【答案与解析】√ 表述正确。

7.【答案与解析】× 从事生产、经营的纳税人，应当自领取营业执照或发生纳税义务之日起15日内，按有关规定设置账簿。

8.【答案与解析】√ 表述正确。

9.【答案与解析】× 根据规定，纳税人超过应纳税额缴纳的税款，税务机关发现后应当立即退还；纳税人自结算缴纳税款之日起3年内发现的，可以向税务机关要求退还多缴的税款并加算银行同期存款利息，税务机关及时查实后应立即退还；涉及从国库中退库的，依照法律、行政法规有关国库管理的规定退还。所以题目表述错误。

10.【答案与解析】× 企业在外地设立的分支机构和从事生产、经营的场所，个体工商户和从事生产、经营的事业单位，都应当办理税务登记（统称从事生产、经营的纳税人）。

11.【答案与解析】× 纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间仍应当按照规定办理纳税申报。

12.【答案与解析】× 根据纳税申报的要求，纳税人在纳税期内没有应纳税款的，也应当按照规定办理纳税申报。

13.【答案与解析】× 根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间仍应当按照规定办理纳税申报。法律作这样的规定，既有助于提高国民的纳税意识，也有利于税务机关及时掌握、分析税源情况。

14.【答案与解析】× 纳税人销售、出租不动产应当向不动产所在地的主管税务机关申报纳税。

15.【答案与解析】√ 行政复议期间具体行政行为不停止执行；但是，有下列情形之一的，可以停止执行：①被申请人认为需要停止执行的；②行政复议机关认为需要停止执行的；③申请人申请停止执行，行政复议机关认为其要求合理，决定停止执行的；④法律规定停止执行的。

16.【答案与解析】√ 根据规定，任何单位和个人不得转借、转让、代开发票；未经税务机关批准，不得拆本使用发票。所以题目表述正确。

17.【答案与解析】× 根据规定，欠缴税款的纳税人因怠于行使其到期债权，或者放弃到期债权，或者无偿转让财产，或者以明显不合理的低价转让财产而受让人知道该情形，对国家税收造成损害的，税务机关可以依照《合同法》的规定行使代位权、撤销权。税务机关行使代位权、撤销权的，不免除欠缴税款的纳税人尚未履行的纳税义务和应承担的法律责任。所以题目表述错误。



#### 四、简答和不定项选择题

##### 1. 【答案与解析】

(1) 税务机关在对甲公司进行税务检查时，应当出示税务检查证和税务检查通知书。

(2) 税务机关决定对甲公司采取税收强制执行措施符合规定。根据规定，税务机关对纳税人以前纳税期的纳税情况依法进行审查时，如发现纳税人有逃避纳税义务行为，并有明显的转移、隐匿应纳税商品、收入迹象的，经县以上税务局局长批准，可以对其采取税收保全措施或者强制执行措施。

(3) 税收强制执行措施包括：①书面通知纳税人开户银行从其存款中扣缴税款；②依法拍卖或者变卖其价值相当于应纳税款的商品、货物，以拍卖或者变卖所得抵缴税款。

(4) 如果甲公司对税务机关的强制执行措施不服，可以依法申请行政复议，也可以依法向人民法院提起诉讼。

##### 2. 【答案与解析】

(1) 该公司于3月10日才到主管税务机关递交发票遗失书面报告不符合规定。根据规定，发票丢失，应于丢失“当日”书面报告主管税务机关，并在报刊和电视等传播媒介上公告声明作废。本题中，丢失发票的时间是2006年3月1日，因此在3月10日才到主管税务机关递交发票遗失书面报告是不符合规定的。

(2) 甲公司拒绝税务机关对相关发票进行拍照和复印不符合法律规定。根据规定，税务机关在查处发票案件时，对与案件有关的情况和资料，可以记录、录音、录像、照相和复制。

(3) 甲公司少缴税款30万元属于偷税行为，已经构成了犯罪。根据《刑法》的相关规定，偷税数额占应纳税额的10%以上、不满30%并且偷税数额在1万元以上、不满10万元的，应该给予相应的刑事处罚。本题中，偷税数额为30万元，占应纳税额比例为20%，“数额”标准和“比例”标准均达到了犯罪的界限，因此甲公司的偷税构成了犯罪。

(4) 税务机关在甲公司拖延纳税款，经多次催缴无效的情况下，可以查封其财产，以拍卖所得抵缴税款。根据规定，从事生产、经营的纳税人未按照规定的期限缴纳税款，由税务机关责令限期缴纳，逾期仍未缴纳的，经县以上税务局（分局）局长批准，税务机关可以查封其价值相当于应纳税款的商品、货物或其他财产，以拍卖或者变卖所得抵缴税款。本题中，市税务机关已经责令其限期补缴少缴的税款，但甲公司仍未缴纳，那么经多次催缴无效的情况下可以查封其财产，以拍卖所得抵缴税款。

(5) 甲公司的观点不符合法律规定。根据规定，纳税人欠缴的税款发生在纳税人以其财产设定抵押、质押或者纳税人的财产被留置之前的，税收应当先于抵押权、质权和留置权执行。本题中，市税务机关在同年4月5日进行纳税检查时发现的甲欠税行为，而甲公司在4月22日将该房产抵押给乙公司作为合同担保，说明欠税的行为发生在该房产设定抵押之前，因此，税务机关有权查封其房产并以其拍卖所得抵缴税款。

3. (1) 【答案与解析】D 根据规定，从事生产、经营的纳税人领取工商营业执照（含



临时工商营业执照)的,应当自领取工商营业执照之日起30日内申报办理税务登记。该公司2009年9月1日领取的工商营业执照,应当自领取工商营业执照之日起30日内,即2009年9月30日之前申报办理税务登记。所以答案是D。

(2)【答案与解析】ABD 申请领购发票的单位和个人必须先提出购票申请,提供经办人身份证明、税务登记证件或者其他有关证明,以及财务印章(指单位的财务专用章或其他财务印章)或者发票专用章的印模,经主管税务机关审核后,发给发票领购簿。所以答案是ABD。

(3)【答案与解析】D 门票收入是按“文化体育业”税目征税;索道收入、观光电车收入、景区环保客运车收入按“服务业——旅游业”税目征税;游艺收入按照“娱乐业”税目征税。所以答案是D。

(4)【答案与解析】BD 旅游业务以其取得的全部价款和价外费用扣除替旅游者支付给其他单位或者个人的住宿费、餐费、交通费、旅游景点门票和支付给其他接团旅游企业的旅游费后的余额为营业额。所以该企业应缴纳的营业税为 $(3500-1000-500-350-600) \times 30 \times 5\% = 1575$ (元),应缴纳的城建税及教育费附加为 $1575 \times (7\%+3\%) = 157.5$ (元)。所以答案是BD。

# 2015 年全国会计专业技术资格考试

## 《经济法基础》 模拟试卷

一、单项选择题（本部分共 24 小题，每小题 1 分，共 24 分。下列各题中只有一个符合题意的正确答案，请将选定的答案，按照答题卡要求，用 2B 铅笔填涂在答题卡中题号 1 至 24 的信息点上。多选、错选、不选均不得分）

1. 某商业零售企业为增值税小规模纳税人，2012 年 9 月购进货物（商品）取得普通发票，共计支付金额 120 000 元；本月销售货物取得零售收入共计 15 000 元，另外取得包装费 8080 元。本月还销售自己使用过的旧车一辆，取得收入 45 000 元。该企业 9 月份应缴纳的增值税为（ ）。

- A. 4604.27 元
- B. 5469.65 元
- C. 5478.06 元
- D. 5914.95 元

2. 下列各项中，不属于土地增值税纳税人的是（ ）。

- A. 以房产抵债的某工业企业
- B. 出租写字楼的某外资房地产开发公司
- C. 转让商业用房的个人
- D. 转让国有土地使用权的某大学

3. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人开立专用存款账户一定时间后，方可使用该账户办理付款业务。该时间是（ ）。

- A. 自正式开立之日起 1 个工作日
- B. 自正式开立之日起 2 个工作日后
- C. 自正式开立之日起 3 个工作日后
- D. 自正式开立之日起 5 个工作日后

4. 根据《税收征收管理法》规定，纳税人如在一定期限内发现其缴纳的税款超过应纳税额的，可以向税务机关要求退还多缴的税款并加算银行同期存款利息。这里的一定期限内是指（ ）。

- A. 自结算缴纳税款之日起 1 年内
- B. 自结算缴纳税款之日起 2 年内
- C. 自结算缴纳税款之日起 3 年内
- D. 自结算缴纳税款之日起 4 年内

5. 下列应税的消费品，属于在零售环节缴纳的消费税的是（ ）。

- A. 化妆品
- B. 柴油
- C. 小汽车
- D. 钻石饰品

6. 下列各项中，不属于行政处罚的是（ ）。

- A. 罚金
- B. 暂扣许可证
- C. 警告
- D. 没收非法财物

7. 根据税收管理法律制度的规定，税务机关作出的下列行政行为中，纳税人认为侵犯其合法权益时应当先申请行政复议，不履行行政复议决定再提起行政诉讼的是（ ）。

- A. 加收税款滞纳金
- B. 没收财物和违法所得
- C. 罚款
- D. 停止发售发票

8. 某酒店 2007 年 12 月份取得餐饮收入 5 万元，客房出租收入 10 万元，该酒店未在规定期限内进行纳税申报，税务机关责令其限期申报，该酒店逾期仍不申报。根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关有权对该酒店采取的税款征收措施是（ ）。

- A. 采取税收保全措施
- B. 责令提供纳税担保
- C. 税务人员到酒店直接征收税款
- D. 核定其应纳税额

9. 从事生产、经营的纳税人应当自领取税务登记证件之日起的一定期限内，将其财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送税务机关备案。该期限为（ ）。

- A. 7 日
- B. 15 日
- C. 30 日
- D. 45 日

10. 根据劳动合同法律制度的规定，下列情形中，用人单位与劳动者可以不签订书面劳动合同的是（ ）。

- A. 试用期用工
- B. 非全日制用工
- C. 固定期限用工
- D. 无固定期限用工

11. 公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红，适用的税目为（ ）。

- A. 工资薪金所得
- B. 特许权使用费所得
- C. 个体工商户的生产经营所得
- D. 利息股息红利所得

12. 根据契税法律制度, 下列各项中应缴纳契税的是 ( )。
- A. 承包者获得农村集体土地承包经营权  
B. 企业受让土地使用权  
C. 企业将厂房抵押给银行  
D. 个人承租居民住宅
13. 下列票据中, 不属于《票据法》调整范围的是 ( )。
- A. 汇票  
B. 本票  
C. 支票  
D. 发票
14. 王某租赁张某一套住房, 租赁期间为 2010 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, 约定 2010 年 6 月 30 日之前支付房租, 但王某一直未付房租, 张某也未催要, 根据民事诉讼法律制度关于诉讼时效的规定, 张某可以向法院提起诉讼, 主张其民事权利的法定期间是 ( )。
- A. 2011 年 6 月 30 日之前  
B. 2011 年 12 月 31 日之前  
C. 2012 年 6 月 30 日之前  
D. 2012 年 12 月 31 日之前
15. 根据关税的有关规定, 下列不属于关税纳税人的是 ( )。
- A. 经营进口货物的收货人  
B. 入境旅客随身携带的行李的持有人  
C. 经营出口货物的收货人  
D. 馈赠物品的所有人
16. 甲公司 2012 年 5 月 10 日取得营业执照并开业经营, 但一直不办理税务登记。税务机关发现后责令限期改正, 该公司在限期内仍未改正。税务机关有权对其采取的措施是 ( )。
- A. 处 2000 元以下的罚款  
B. 没收经营所得  
C. 提请司法机关查封财产  
D. 需要提请工商行政管理机关吊销营业执照
17. 依据《企业所得税法》的规定, 下列不属于企业所得税纳税人的是 ( )。
- A. 事业单位  
B. 从事经营活动的其他组织  
C. 社会团体  
D. 个人独资企业
18. 根据《仲裁法》的规定, 下列有关仲裁协议效力的描述中正确的是 ( )。

- A. 仲裁协议一经成立，即具有法律约束力
- B. 合同无效，仲裁协议也无效
- C. 仲裁庭无权确认合同的效力
- D. 当事人对仲裁协议的效力有异议的，只能请求法院作出决定

19. 某软件企业是国家需要重点扶持的高新技术企业。2012 年度该企业的应纳税所得额为 200 万元，该企业 2012 年度应缴纳的企业所得税额为（ ）万元。

- A. 50
- B. 40
- C. 30
- D. 20

20. 下列关于应税消费品销售额的表述中，不正确的有（ ）。

- A. 应税消费品销售额包括向购买方收取的增值税税款
- B. 纳税人自产自应税消费品，按照纳税人生产的同类消费品的销售价格确定销售额
- C. 随同从价计征应税消费品出售的包装物，无论是否单独计价，均应并入销售额
- D. 对因逾期未收回的包装物不再退还的或者已收取的时间超过 12 个月的押金，应并入应税消费品的销售额

21. 下列各项中，不属于劳务报酬所得的是（ ）。

- A. 个人举办展览活动的所得
- B. 个人雕刻业务所得
- C. 个人担任董事职务所取得的董事费收入
- D. 个人发表论文的报酬

22. 下列纳税人中，不属于增值税一般纳税人的是（ ）。

- A. 年销售额为 60 万元的从事货物生产的个体经营者
- B. 年销售额为 100 万元的从事货物批发的个人
- C. 年销售额为 60 万元的从事货物生产的企业
- D. 年销售额为 100 万元的从事货物批发零售的企业

23. 下列有关诉讼时效的表述中，正确的是（ ）。

- A. 诉讼时效期间从权利人的权利被侵害之日起计算
- B. 权利人提起诉讼是诉讼时效中止的法定事由之一
- C. 只有在诉讼时效期间的最后 6 个月内发生诉讼时效中止的法定事由，才能中止时效的进行
- D. 诉讼时效中止的法定事由发生之后，已经经过的时效期间统归无效

24. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据填写要求的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 单位名称应当记载全称或者规范化简称

- B. 银行名称应当记载全称或者规范化简称
- C. 出票日期可以选择使用中文大写或阿拉伯数字
- D. 金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者必须一致

**二、多项选择题**（本部分共 20 小题，每小题 2 分，共 40 分。下列各题中有两个或两个以上符合题意的正确答案。请将选定的答案，按照答题卡要求，用 2B 铅笔填涂在答题卡中题号 25 至 44 的信息点上。多选、少选、错选、不选均不得分）

25. 下列情形中，用人单位不得与劳动者解除劳动合同的有（ ）。

- A. 劳动者在本单位患职业病的
- B. 劳动者患病或者非因工负伤，在规定的医疗期内的
- C. 女职工哺乳期的
- D. 劳动者在本单位连续工作满 10 年的

26. 下列各项中，属于营业税混合销售行为的是（ ）。

- A. 建筑公司包工包料提供建筑劳务
- B. 机场提供运输辅助服务并附设商场销售货物
- C. 建材商店销售建材并从事装修、装饰业务
- D. 歌舞厅提供娱乐服务并销售烟酒

27. 下列各项中，可以成为税收法律关系主体的有（ ）。

- A. 税务部门
- B. 在我国境内有所得的外国企业
- C. 海关部门
- D. 在我国境内有所得的外籍个人

28. 根据《民事诉讼法》的规定，对于仲裁机构的生效裁决，一方当事人不履行的。另一方当事人可以请求强制执行的人民法院有（ ）。

- A. 申请人住所地人民法院
- B. 被执行人住所地人民法院
- C. 仲裁委员会住所地人民法院
- D. 被执行的财产所在地人民法院

29. 按照现行增值税制度规定，下列项目应当征收增值税的有（ ）。

- A. 典当业销售死当物品
- B. 邮政部门销售集邮商品
- C. 报社销售报刊的收入
- D. 商品期货的实物交割环节

30. 企业的固定资产由于技术进步等原因，确实需要加速折旧的，根据企业所得税法律制度的规定，可以采用加速折旧方法的有（ ）。

- A. 年数总和法



- B. 当年一次折旧法  
C. 双倍余额递减法  
D. 缩短折旧年限，但最低折旧年限不得低于法定折旧年限的 50%
31. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于纳税担保范围的有（ ）。  
A. 应纳税额  
B. 实现税款的费用  
C. 税款滞纳金  
D. 实现税款滞纳金的费用
32. 根据个人银行结算账户管理的有关规定，下列款项中，正确的有（ ）。  
A. 个人存款账户按照活期储蓄利率计息  
B. 通过该账户，可以支付水、电、话、气等基本日常费用  
C. 通过该账户代发工资  
D. 通过个人银行结算账户使用支付、信用卡等信用支付工具
33. 下列各项中，符合我国《个人所得税法》规定的是（ ）。  
A. 利息、股息、红利所得一次收入畸高的，可以实行加成征收  
B. 个体工商户业主的工资支出不得在应纳税所得额中扣除  
C. 保险赔款免征个人所得税  
D. 对个人出租住房取得的所得按 10% 的税率征收个人所得税
34. 下列各项中，属于用人单位不按时足额缴纳社会保险费应当承担的法律后果有（ ）。  
A. 由社会保险费征收机构责令其限期缴纳或者补足  
B. 用人单位逾期仍未缴纳或者补足社会保险费的，社会保险费征收机构可以向银行和其他金融机构查询其存款账户  
C. 用人单位逾期仍未缴纳或者补足社会保险费的，社会保险费征收机构可以申请有关行政部门作出划拨社会保险费的决定，书面通知其开户银行划拨社会保险费  
D. 用人单位账户余额不足的，社会保险费征收机构可以申请人民法院扣押、查封、拍卖其价值相当于应当缴纳社会保险费的财产，以拍卖所得抵缴社会保险费
35. 根据车船税的有关规定，车船税的纳税义务发生时间为（ ）。  
A. 车船管理部门核发的车船登记证书中记载日期的当月  
B. 车船管理部门核发的行驶证中记载日期的当月  
C. 车船管理部门核发的车船登记证书中记载日期的次月  
D. 购买车船的当月
36. 下列各项中，属于民事责任形式的有（ ）。  
A. 返还财产  
B. 支付违约金  
C. 责令停产停业  
D. 罚金

37. 市工商局因 A 公司销售假冒伪劣产品,经多次处罚仍不改正,决定吊销其营业执照, A 公司不服,则其可以采取的救济途径包括( )。

- A. 仲裁
- B. 民事诉讼
- C. 行政复议
- D. 行政诉讼

38. 根据企业所得税法律制度的规定,下列各项关于收入确认的表述中,正确的有( )。

- A. 企业以非货币形式取得的收入,应当按照公允价值确定收入额
- B. 以分期收款方式销售货物的,按照收到货款或索取货款凭证的日期确认收入的实现
- C. 采取产品分成方式取得收入的,按照企业分得产品的日期确认收入的实现,其收入额按照产品的公允价值确定
- D. 接受捐赠收入,按照实际收到捐赠资产的日期确定收入

39. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定,下列款项中,可以转入个人银行结算账户的有( )。

- A. 出版单位支付给个人稿费 5 万元
- B. 期货公司退还个人交存的交易保证金 10 万元
- C. 保险公司向个人支付的理赔款 15 万元
- D. 单位向个人支付的薪酬

40. 根据契税法律制度的规定,下列各项中,以成交价格作为契税计税依据的有( )。

- A. 房屋买卖
- B. 土地使用权交换
- C. 房屋赠予
- D. 土地使用权转让

41. 持票人行使追索权时,应当提供被拒绝承兑或者拒绝付款的有关证明。对此下列说法正确的有( )。

A. 持票人提示承兑或者提示付款被拒绝的,承兑人或者付款人必须出具拒绝证明,或者出具退票理由书

B. 持票人因承兑人或者付款人死亡、逃匿或者其他原因,不能取得拒绝证明的,可以依法取得其他有关证明

C. 承兑人或者付款人被人民法院依法宣告破产的,人民法院的有关司法文书具有拒绝证明的效力

D. 持票人不能出示拒绝证明、退票理由书或者未按照规定期限提供其他合法证明的,承兑人或者付款人不再承担责任

42. 下列符合税务行政复议规定的有（ ）。

- A. 申请人可以在得知税务机关作出具体行政行为的 60 日之内提出行政复议的申请
- B. 纳税人及其他税务当事人对税务机关作出的具体税务行为不服，可以采用书面或口头形式申请行政复议

C. 复议机关收到复议申请后，应在 5 日内进行审查，决定是否受理

D. 复议机关对不符合规定的行政复议，决定不予受理，并可书面或口头告知申请人

43. 关于确定城镇土地使用税纳税人的下列表述中，符合法律制度的有（ ）。

A. 拥有土地使用权的单位或个人为纳税人

B. 拥有土地使用权的单位或个人不在土地所在地的，以代管人或实际使用人为纳税人

C. 土地使用权未确定或权属纠纷未解决的，以实际使用人为纳税人

D. 土地使用权共有的，以共有各方为纳税人

44. 下列组织和人员中，应当办理税务登记的有（ ）。

A. 国有企业

B. 企业在外地设立的分支机构

C. 出版社

D. 在集贸市场流动卖菜的农村菜农

**三、判断题**（本部分共 10 小题，每小题 1 分，共 10 分。每小题判断结果正确的得 1 分，判断结果错误的扣 0.5 分，不判断的不得分也不扣分。请将选定的答案，按照答题卡要求，用 2B 铅笔填涂在答题卡中题号 46 至 55 的信息点上。）

45. 贷记卡透支按月计收复利，准贷记卡透支按月计算单利。（ ）

46. 年销售额超过小规模纳税人标准，但是不经常发生应税行为的企业应该按照小规模纳税人纳税。（ ）

47. 同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。（ ）

48. 公民、法人或者其他组织直接向人民法院提起行政诉讼的，应当在知道作出具体行政行为之日起 6 个月内提出。（ ）

49. 张某将个人拥有产权的房屋出售给李某，则李某为该房屋房产税的纳税人。（ ）

50. 纳税人在纳税期间内没有应纳税款的，不需要办理纳税申报。（ ）

51. 对个人独资企业投资者取得的生产经营所得应征收企业所得税，不征收个人所得税。（ ）

52. 资源税纳税人销售应税产品采取分期收款结算方式的，其纳税义务发生时间为发出应税产品的当天。（ ）

53. 纳税人在向工商行政管理机关办理注销登记之前，应当先向原税务机关申报注销税务登记。（ ）

54. 用人单位与劳动者在用工前订立劳动合同的，劳动关系自订立劳动合同之日起建立。（ ）

**四、不定项选择题**（本部分共 13 小题，每小题 2 分，共 26 分。下列各题中有一个或一个以上符合题意的正确答案，请将选定的答案，按答题卡要求，用 2B 铅笔填涂在答题卡中题号 50 至 67 的信息点上。每小题全部选对得满分，少选得相应分值，错选、错选、不选均不得分）

55. 某市一家汽车销售公司于 2011 年 3 月 1 日丢失一本普通发票。该公司于 3 月 10 日到主管税务机关递交了发票遗失书面报告，并在该市报纸上公开声明作废。同年 4 月 10 日，市税务机关在对该公司进行检查时，发现该公司存在如下问题：

① 未按规定建立发票保管制度。② 将 2007 年度开具的发票存根联销毁。税务机关在对相关发票进行拍照和复印时，该公司以商业机密为由拒绝。经税务机关核实，该公司通过各种非法手段，共计少缴税款 10 万元。根据以上情况，市税务机关除责令其限期补缴少缴的税款 10 万元外，还依法对其进行了相应的处罚。③ 汽车公司一直拖延缴纳税款，市税务机关在多次催缴无效的情况下，责令其提供纳税担保，但纳税人拒绝提供纳税担保；在经市税务局局长批准后，税务机关遂在 5 月 10 日查封了该公司一处房产。汽车公司认为该房产已于 4 月 15 日抵押给乙公司作为合同担保，并依法办理了抵押物登记，税务机关无权查封该房产。据此，该公司向上级税务机关提出行政复议。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 下列说法中，正确的是（ ）。

- A. 该公司丢失发票向税务机关报告的时间符合规定
- B. 该公司应在丢失发票的 3 天内向税务机关报告
- C. 该公司销毁 2007 年度开具的发票存根联不符合发票保管规定
- D. 已开具的发票存根联应当保存 5 年

(2) 下列关于税务机关进行发票检查的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 税务机关在对该公司的发票管理中有权对相关发票进行拍照和复印
- B. 税务人员进行税务检查时，应当出示税务检查证
- C. 该公司可以以商业机密为由拒绝税务机关的发票检查
- D. 税务机关需要将已开具的发票调出查验时，需向该公司开具发票换票证

(3) 下列各项中，可能成为该公司少缴税款的手段的是（ ）。

- A. 擅自销毁账簿
- B. 在账簿上多列支出，少列收入
- C. 伪造虚假的记账凭证
- D. 隐匿会计账簿

(4) 下列表述不正确的有（ ）。

- A. 税务机关查封该公司房产的做法符合规定
- B. 因为该公司的房产对外抵押，所以税务机关查封房产的做法不正确
- C. 纳税人欠缴的税款发生在纳税人以其财产设定抵押之前的，税收应当先于抵押权执行
- D. 纳税人欠缴税款，同时又被行政机关处以罚款的，税收优先于罚款

56. 某房地产开发企业 2011 年度委托建筑公司承建住宅楼 10 栋，其中，80% 的建筑面积直接对外销售，取得销售收入 7648 万元；其余部分暂时对外出租，本年度内取得租金收入 63 万元。与该住宅楼开发相关的成本、费用包括：

① 取得土地使用权所支付的地价款 1400 万元。② 取得土地使用权时缴纳契税 42 万元。③ 前期拆迁补偿费 90 万元，建筑安装工程费 2100 万元，环卫绿化工程费用 60 万元。④ 开发销售期间发生管理费用 450 万元、销售费用 280 万元、利息费用 370 万元（利息费用虽未超过按照同期银行贷款利率计算的金额，但不能按项目准确计算分摊）。当地政府规定，房地产开发费用的计算扣除比例为 9%。

已知：销售不动产适用的营业税税率为 5%，建筑业适用的营业税税率为 3%，出租写字楼适用的营业税税率为 5%，该房地产开发企业适用的城市维护建设税税率为 5%，教育费附加征收率为 3%。

要求：根据上述资料，分析回答下列问题。

(1) 该房地产开发企业 2011 年度应缴纳的营业税、城市维护建设税和教育费附加共计（ ）万元。

- |           |           |
|-----------|-----------|
| A. 412.99 | B. 416.39 |
| C. 420.64 | D. 424.11 |

(2) 该房地产开发企业计算土地增值税的增值额时，允许扣除的房地产开发费用为（ ）万元。

- |           |           |
|-----------|-----------|
| A. 1100   | B. 332.28 |
| C. 265.82 | D. 424.82 |

(3) 该房地产开发企业计算土地增值税的增值额时，允许扣除项目金额共计（ ）万元。

- |            |            |
|------------|------------|
| A. 4028.39 | B. 4071.73 |
| C. 4223.13 | D. 4226.53 |

(4) 2011 年度该房地产开发企业应缴纳土地增值税（ ）万元。

- |            |            |
|------------|------------|
| A. 738.24  | B. 789.87  |
| C. 1065.28 | D. 1158.79 |

57. 甲企业是一家于 2009 年 1 月 10 日在工商部门注册登记的贸易公司，当月发生以下事项：

① 1 月 15 日甲公司在尚未取得税务登记证的情况下，公司财务人员小刘到当地某城市商业银行办理基本存款账户的开立手续，银行认为甲公司手续不全，未办理；小刘又到另一家工商银行开立了一个一般存款账户，于 1 月 25 日从该账户发放了职工工资 40 000 元。

② 1 月 20 日甲公司向乙公司购买一批商品，并签发一张转账支票给乙公司用于支付货款，但甲公司在支票上未记载收款人名称，约定由乙公司自行填写。乙公司于 2 月 1 日向付款银行提示付款。已知，甲公司在付款银行的存款足以支付支票金额。

③ 1月25日甲公司签发一张面额为20 000元的支票，用于向丙企业支付租赁费。丙企业在向商业银行提示付款时，银行发现该支票为空头支票，遂予以退票，并对甲公司处以1000元罚款。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 关于业务①中，存款账户的下列说法中不正确的是（ ）。

- A. 甲公司尚未取得税务登记证，银行可以拒绝为其开立基本存款账户
- B. 甲公司已办理工商登记，银行应该为其开立基本存款账户
- C. 一般存款账户可以支取现金
- D. 一般存款账户不可以支取现金

(2) 下列关于基本存款账户的说法中，正确的是（ ）。

- A. 基本存款账户是存款人的主办账户
- B. 一个单位只能开立一个基本存款账户
- C. 基本存款账户可以办理现金收付
- D. 存款人日常经营活动的资金收付及工资、奖金和现金的支取，不能通过基本存款账户办理

(3) 下列关于支票的说法中，正确的有（ ）。

- A. 转账支票只能用于转账
- B. 现金支票只能用于支取现金
- C. 支票的收款人名称，可以由出票人授权补记
- D. 支票出票人可以在支票上记载自己为收款人

(4) 单位或个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，由（ ）处以罚款。

- A. 中国人民银行
- B. 出票人的开户行
- C. 收款人开户银行
- D. 工商局

(5) 空头支票的罚款标准是（ ）。

- A. 票面金额5%但不高于1000元
- B. 票面金额5%但不低于1000元
- C. 票面金额2%但不低于1000元
- D. 票面金额2%但不高于1000元



# 2015 年全国会计专业技术资格考试

## 《经济法基础》 模拟试卷答案与解析

### 一、单项选择题

#### 1.【答案】C

【解析】本题考核的考点是增值税应纳税额的计算。该小规模纳税人 9 月份应纳增值税为  $158\ 080 \div (1+3\%) \times 3\% + 45\ 000 \div (1+3\%) \times 2\% = 5478.06$  (元)。

#### 2.【答案】B

【解析】本题考核的考点是土地增值税的纳税人。土地增值税征税范围规定，出租房地产，未发生房产产权、土地使用权的转让行为，不属于土地增值税征税范围，所以，出租写字楼的某外资房地产开发公司不是土地增值税的纳税人。

#### 3.【答案】C

【解析】本题考核的考点是银行结算账户的开立、变更和撤销，考核的内容是银行结算账户的开立。存款人开立银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

#### 4.【答案】C

【解析】本题考核的是税收管理法。根据《税收征管法》的规定，税款征收中纳税人扣缴义务人享有相应的权利。其中，如纳税人超过应纳税额缴纳的税款，纳税人自结算缴纳税款之日起 3 年内发现的，可以向税务机关要求退还多缴的税款并加算银行同期存款利息。

#### 5.【答案】D

【解析】本题考核的考点是消费税的征税范围。

① 消费税的征收范围，现行消费税税目共有 14 个：烟、酒及酒精、化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮焰火、高尔夫球及球具、高档手表、游艇、木制一次性筷子、实木地板、成品油、汽车轮胎、摩托车、小汽车等商品。② 征税环节单一，除金银首饰、钻石饰品在零售环节征税外，一般在生产、委托加工和进口环节征收。

#### 6.【答案】A

【解析】本题考核的考点是法律责任的种类。A 属于刑事责任。

#### 7.【答案】A

【解析】本题考核的考点是税务行政复议的内容。对税务机关作出的征税行为，包括确认纳税主体、征税对象、征税范围、减税、免税、退税、抵扣税款、适用税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点及税款征收方式等具体行政行为 and 征收税款、加收滞纳金及扣缴义务人、受税务机关委托的单位和个人作出的代扣代缴、代收代缴、代征行为等不服的，应当先申请行政复议，对复议结果不服时再提起诉讼。

#### 8.【答案】D

【解析】发生纳税义务，未按照规定的期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍未申报的，主管税务机关有权核定其应纳税额。

9.【答案】B

【解析】本题考核的考点是账簿和凭证管理。根据税收征收管理法律制度的规定，从事生产、经营的纳税人应当自领取税务登记证件之日起15日内，将其财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送主管税务机关备案。

10.【答案】B

【解析】非全日制用工双方当事人可以订立口头协议，不用签订书面劳动合同。

11.【答案】A

【解析】本题考核的考点是个人所得税的征税对象和税目。公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红，按“工资薪金所得”项目计征个人所得税。

12.【答案】B

【解析】本题考核的考点是契税的征税范围。契税以在我国境内转让土地、房屋权属的行为作为征税对象。土地、房屋权属未发生转移的，不征收契税。土地使用权转让中的农村集体土地承包经营权的转移，以及土地、房屋权属的典当、继承、出租或者抵押等，均不属于契税的征收范围。

13.【答案】D

【解析】本题考点是票据的概念，考核票据的含义和种类。根据规定，我国《票据法》中规定的“票据”，包括汇票、银行本票和支票，是指由出票人签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。我国《票据法》的调整范围包括汇票、本票和支票，不包括发票。

14.【答案】A

【解析】延付或者拒付租金的诉讼时效期间为1年，诉讼时效期间均从权利人知道或者应当知道权利被侵害时计算。本题中2010年6月30日承租方未付租金，即为权利人知道或者应当知道权利被侵害的日期，则诉讼时效期至2011年6月30日。

15.【答案】C

【试题解析】本题考核的考点是关税的纳税人。经营出口货物的发货人，为关税的纳税人。

16.【答案】D

【解析】纳税人不办理税务登记，由税务机关责令限期改正，逾期不改正的，经税务机关提请，由工商行政管理机关吊销营业执照。

17.【答案】D

【解析】本题考核的考点是企业所得税纳税人。依照我国法律、行政法规成立的个人独资企业、合伙企业，不适用《企业所得税法》，因此正确答案是D。

18.【答案】A

【解析】仲裁协议一经依法成立，即具有法律约束力。仲裁协议独立存在，合同的变更、解除、终止或者无效，不影响仲裁协议的效力。仲裁委员会有权确认合同的效力。当事人对仲裁协议的效力有异议的，可以请求仲裁委员会作出决定或者请求法院作出裁定。

19.【答案】C

【解析】本题考核的考点是企业所得税应纳税额的计算。国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。该企业2012年度应缴纳的企业所得税额为 $200 \times 15\% = 30$ （万元）。

20.【答案】A

【解析】本题的考点是消费税应纳税额的计算。根据消费税法律制度的规定，应税消费品销售额不包括向购买方收取的增值税税款。

21.【答案】D

【解析】本题所考核的知识点是“劳务报酬所得”，发表论文的报酬属于稿酬所得。

22.【答案】B

【解析】本题考核的考点是增值税纳税人。根据增值税法律制度的规定，除个体经营者以外的其他个人，不属于增值税一般纳税人，应按小规模纳税人纳税。

23.【答案】C

【解析】本题考核的考点是民事诉讼，考核的内容是诉讼时效的中止。诉讼时效期间的中止，是指在诉讼时效期间的最后6个月内，因不可抗力或者其他障碍致使权利人不能行使请求权的，诉讼时效期间暂时停止计算。从中止时效的原因消除之日起，诉讼时效期间继续计算。

24.【答案】C

【解析】本题考核的考点是办理支付结算的基本要求。根据规定，票据的出票日期必须使用中文大写，不可以使用阿拉伯数字。

## 二、多项选择题

25.【答案】ABC

【解析】本题考核的考点是劳动合同解除，考核内容是劳动合同终止的限制性规定。在本单位连续工作满15年，且距法定退休年龄不足5年的，用人单位既不得解除劳动合同，也不得终止劳动合同。

26.【答案】AD

【解析】根据营业税和增值税法律制度的规定，B答案为营业税兼营行为，而C答案为增值税兼营行为。

27.【答案】ABCD

【解析】本题考核的考点是税收征收管理法律关系。税收法律关系主体是指税收法律关系中享有权利和承担义务的当事人，即税收法律关系的参加者。分为征税主体和纳税主

体。征税主体，是指在税收法律关系中代表国家享有征税权利的一方当事人，即税务主管机关。包括各级税务机关、海关等。纳税主体，是指税收法律关系中负有纳税义务的一方当事人，即通常所说的纳税人，包括法人、自然人和其他组织。在我国境内有所得的外国企业和在我国境内有所得的外籍个人是纳税主体。所以答案是 ABCD。

**28.【答案】BD**

**【解析】**对于调解书、仲裁机构的生效裁决、公证机关依法赋予强制执行效力的债权文书等，由被执行人住所地或者被执行的财产所在地人民法院执行。

**29.【答案】ACD**

**【解析】**本题考核的考点是增值税范围，考核内容是征收增值税的特殊项目，邮政部门销售集邮商品不征收增值税。

**30.【答案】AC**

**【解析】**本题考核的考点是企业所得税税收优惠。① 加速折旧：企业的固定资产由于技术进步等原因，确需加速折旧的，可以缩短折旧年限或者采取加速折旧的方法。最低折旧年限不得低于法定折旧年限的 60%；② 折旧方法：年数总和法与双倍余额递减法。

**31.【答案】ABCD**

**【解析】**根据税收征收法律制度的规定，纳税担保的范围包括税款、滞纳金和实现税款、滞纳金的费用。

**32.【答案】ABCD**

**【解析】**本题考核的知识点是“个人银行结算账户”，ABCD 均为个人银行结算账户的实际功能。

**33.【答案】BCD**

**【解析】**本题考核的考点是个人所得税扣除项目，考核具体内容是个人所得税的相关规定。A 答案，只有对劳务报酬所得一次收入畸高的，才实行加成征收。

**34.【答案】ABCD**

**【解析】**本题考核的考点是社会保险费征缴，考核的内容是用人单位不按时足额缴纳社会保险费的法律责任。ABCD 答案都是正确的。

**35.【答案】AB**

**【解析】**本题考核的考点是车船税纳税义务发生时间，车船税的纳税义务发生时间为车船管理部门核发的车船登记证书或者行驶证中记载日期的当月。

**36.【答案】AB**

**【解析】**C 属于行政责任，D 属于刑事责任。

**37.【答案】CD**

**【解析】**本题考核的考点是经济纠纷的概念与解决途径。行政复议和行政诉讼适用于解决行政机关与行政管理相对人因具体行政行为发生的争议，是对纵向关系经济纠纷的解决方式。而仲裁和民事诉讼是解决平等民事主体当事人之间发生的经济纠纷。

38.【答案】ACD

【解析】本题考核的考点是企业所得税应纳税所得额的计算，考核内容是收入总额。B答案，应按照合同约定的收款日期确认收入的实现。

39.【答案】ABCD

【解析】只要是合法收入，均可转入个人银行结算账户，没有数量标准。

40.【答案】AD

【解析】本题考核的考点是契税的计税依据。国有土地使用权转让、土地使用权出售、房屋买卖，以成交价格作为计税依据，因此选项A和D正确；土地使用权赠予、房屋赠予，由征收机关参照土地使用权出售、房屋买卖的市场价格核定；土地使用权交换、房屋交换，以交换土地使用权、房屋的价格差额为计税依据。

41.【答案】ABC

【解析】本题考核的考点是票据追索，考核内容是追索权的行使。持票人不能出示拒绝证明、退票理由书或者未按照规定期限提供其他合法证明的，丧失对其前手的追索权。但是，承兑人或者付款人仍应对持票人承担责任。

42.【答案】ABC

【解析】本题考核的考点是税务行政复议申请与受理。

(1) 申请复议的时间：得知税务机关作出具体行政行为 60 日之内。

(2) 行政复议申请方式：可以书面申请或口头申请。

(3) 行政复议和行政诉讼不能同时进行。

(4) 行政复议期间具体行政行为不停止执行。有下列情形之一的，可以停止执行：被申请人认为需要停止执行的；复议机关认为需要停止执行的；申请人申请停止执行，复议机关认为其要求合理，决定停止执行的；法律、法规规定停止执行的。

43.【答案】ABCD

【解析】本题考核的考点是城镇土地使用税的纳税人。根据城镇土地使用税法律制度的规定，城镇土地使用税由拥有土地使用权的单位或者个人缴纳；拥有土地使用权的纳税人不在土地所在地的，由代管人或者实际使用人缴纳；土地使用权未确定或者权属纠纷未解决的，由实际使用人缴纳；土地使用权共有的，由共有各方分别缴纳。

44.【答案】ABC

【解析】本题考核的考点是税务登记管理，考核的内容是税务登记的概念与范围。根据税收征收管理法律制度的规定，除国家机关、个人和无固定生产经营场所的流动性农村小商贩外，凡是从事生产经营、负有纳税义务的纳税人，均应办理税务登记。

### 三、判断题

45.【答案】√

【解析】本章考核的考点是银行卡计息和收费，贷记卡透支按月计收复利，准贷记卡透支按月计收单利，透支利率万分之五，并根据中国人民银行的此项利率调整而调整。

46.【答案】×

【解析】本题考核的考点是增值税纳税人。考核内容是小规模纳税人的认定标准。根据规定，选择按照小规模纳税人纳税的不经常发生应税行为的企业不办理一般纳税人资格认定，可以选择小规模纳税人但是不是必须成为小规模纳税人。

47.【答案】√

【解析】本题考核的考点是劳动合同的主要内容，考核的具体内容是试用期的规定。同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。

48.【答案】×

【解析】本题考核的考点是行政诉讼的时间，考核内容是行政诉讼的时间。公民、法人或者其他组织直接向人民法院提起诉讼的，应当在知道作出具体行政行为之日起“3个月内”提出。法律另有规定的除外。

49.【答案】√

【解析】本题考核的考点是房产税的纳税人。房屋出典的，承典人为房产税的纳税人。

50.【答案】×

【解析】本题考核的是纳税申报的规定。纳税人在纳税期内没有应纳税款的，也应当按照规定办理纳税申报。

51.【答案】×

【解析】本题考核的考点是个人所得税的纳税人。从2000年1月1日起，个人独资企业和合伙企业不再缴纳企业所得税，只对投资者个人取得的生产经营所得征收个人所得税。所以个人独资企业以投资者为纳税义务人缴纳个人所得税，题目表述错误。

52.【答案】×

【解析】纳税人采取分期收款结算方式的，资源税的纳税义务发生时间是销售合同约定的收款日期的当天。

53.【答案】√

【解析】纳税人应当在向工商行政管理部门申请办理注销税务登记之前，向原税务机关申报注销税务登记。

54.【答案】×

【解析】本题考核的考点是劳动合同的订立，考核的内容是劳动关系的建立。用人单位与劳动者在用工前订立劳动合同的，劳动关系自用工之日起建立。

#### 四、不定项选择题

55.(1)【答案】CD

【解析】根据规定，发票丢失的，应于丢失发票当日书面报告主管税务机关，并在报刊和电视等传播媒介上公告声明作废。甲公司应在丢失发票的当天（即3月1日）向税务机关报告，而甲公司于3月10日才到主管税务机关递交发票遗失书面报告，不符合法律规定。因此本题答案是CD。



(2) 【答案】C

【解析】印制、使用发票的单位和个人，必须接受税务机关依法检查，如实反映情况，提供有关资料，不得拒绝、隐瞒。

(3) 【答案】ABCD

(4) 【答案】B

【解析】根据规定，纳税人欠缴的税款发生在纳税人以其财产设定抵押、质押或者纳税人的财产被留置之前的，税收应当先于抵押权、质押权和留置权执行。税务机关在同年4月10日进行纳税检查时发现甲的欠税行为，而甲公司在4月15日将该房产抵押给乙公司作为合同担保，说明欠税的行为发生在该房产设定抵押之前，因此，税务机关有权查封其房产。

56.(1) 【答案】B

【解析】销售不动产、出租不动产均应缴纳营业税，该房地产开发企业应缴纳营业税、城市维护建设税和教育费附加为  $7648 \times 5\% \times (1 + 5\% + 3\%) + 63 \times 5\% \times (1 + 5\% + 3\%) = 416.39$  (万元)。

(2) 【答案】C

【解析】在房地产开发过程中，因承受土地使用权而缴纳的契税，应计入“取得土地使用权所支付的金额”，取得土地使用权所支付的金额允许扣除的部分为  $(1400 + 42) \times 80\% = 1153.60$  (万元)；允许扣除的房地产开发成本为  $(90 + 2100 + 60) \times 80\% = 1800$  (万元)；允许扣除的房地产开发费用为  $(1153.60 + 1800) \times 9\% = 265.82$  (万元)。

(3) 【答案】C

【解析】与转让房地产有关的税金为  $7648 \times 5\% \times (1 + 5\% + 3\%) = 412.99$  (万元)；加计扣除为  $(1153.60 + 1800) \times 20\% = 590.72$  (万元)；扣除项目金额合计为  $1153.60 + 1800 + 265.82 + 412.99 + 590.72 = 4223.13$  (万元)。

(4) 【答案】D

【解析】增值额为  $7648 - 4223.13 = 3424.87$  (万元)；增值率为  $3424.87 \div 4223.13 = 81.10\%$ ；应纳土地增值税为  $3424.87 \times 40\% - 4223.13 \times 5\% = 1158.79$  (万元)。

57.(1) 【答案】BC

【解析】一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

(2) 【答案】ABC

【解析】存款人日常经营活动的资金收付及工资、奖金和现金的支取，应通过基本存款账户办理。

(3) 【答案】ABCD

(4) 【答案】A

【解析】单位或个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符的支票，不以骗取财物为目的，由中国人民银行处以票面金额5%但不低于1000元的罚款。

(5) 【答案】B

【解析】空头支票的罚款标准为票面金额5%但不低于1000元。

## 反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail：dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

